

**REKSA DANA PENDAPATAN TETAP
PANIN DANA OBLIGASI BERSAMA**

**LAPORAN KEUANGAN /
*FINANCIAL STATEMENTS***

**PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG
BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023 /
*AS OF AND FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2023***

**DAN / *AND*
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN /
*INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT***

Halaman /
Page

**SURAT PERNYATAAN MANAJER
INVESTASI DAN BANK KUSTODIAN**

***INVESTMENT MANAGER AND
CUSTODIAN BANK'S STATEMENTS***

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

LAPORAN KEUANGAN

FINANCIAL STATEMENTS

- | | | | |
|----|---|---|---|
| 1. | Laporan Posisi Keuangan | 1 | 1. <i>Statements of Financial Position</i> |
| 2. | Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain | 2 | 2. <i>Statements of Profit or Loss and Other Comprehensive Income</i> |
| 3. | Laporan Perubahan Aset Bersih | 3 | 3. <i>Statements of Changes in Net Assets</i> |
| 4. | Laporan Arus Kas | 4 | 4. <i>Statements of Cash Flows</i> |
| 5. | Catatan atas Laporan Keuangan | 5 | 5. <i>Notes to Financial Statements</i> |

**SURAT PERNYATAAN MANAJER INVESTASI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS
LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG
BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023
REKSA DANA PENDAPATAN TETAP PANIN DANA
OBLIGASI BERSAMA**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

1. Nama : Ridwan Soetedja
Alamat kantor : Bursa Efek Indonesia
Tower II, lantai 11, Jl. Jend
Sudirman Kav 52-53,
Jakarta 12190, Indonesia

Nomor telepon : 021 – 2965 4200
Jabatan : Presiden direktur

Dalam kedudukan selaku Presiden Direktur berwenang dan bertindak untuk dan atas nama PT Panin Asset Management, menyatakan bahwa:

1. PT Panin Asset Management, dalam kapasitasnya sebagai Manajer Investasi dari Reksa Dana Pendapatan Tetap Panin Dana Obligasi Bersama ("Reksa Dana"), berdasarkan kontrak investasi kolektif Reksa Dana terkait (seperti yang telah dirubah, dimodifikasi atau ditambahkan dari waktu ke waktu) ("KIK"), bertanggung jawab di dalam penyusunan dan penyajian laporan keuangan Reksa Dana sesuai dengan peraturan dan perundangan yang berlaku;
2. Laporan keuangan Reksa Dana telah disusun dan disajikan sesuai dengan standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;
3. Sesuai dengan tugas dan tanggung jawab masing-masing pihak, Manajer Investasi menegaskan bahwa:
 - a. Semua informasi dalam laporan keuangan Reksa Dana Telah dimuat secara lengkap dan benar;
 - b. Laporan keuangan Reksa Dana tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;

**INVESTMENT MANAGER' STATEMENT LETTER
ABOUT
RESPONSIBILITY TO
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF AND FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2023
REKSA DANA PENDAPATAN TETAP PANIN
DANA OBLIGASI BERSAMA**

We, the undersigned:

1. Name : Ridwan Soetedja
Office address : Bursa Efek Indonesia
Tower II, 11th floor, Jl.
Jend Sudirman Kav 52-53,
Jakarta 12190, Indonesia

Phone number : 021 – 2965 4200
Position : President Director

In a position as a President Director have authority and act for and on behalf of PT Panin Asset Management, state that:

1. *PT Panin Asset Management in its capacity as Investment Manager from Reksa Dana Pendapatan Tetap Panin Dana Obligasi Bersama(The "Mutual Fund"), based on a collective investment contract related to the Mutual Fund (as have been revamped modified or added from time to time) ("CIC"), responsible for preparing and presenting the Financial Statements of the Mutual Fund in accordance with applicable laws and regulations;*
2. *Financial statements of the Mutual Fund have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards;*
3. *In line with its duties and responsibilities, Investment Manager confirms that:*
 - a. *All information have been fully and correctly disclosed in the financial statements of the Mutual Fund;*
 - b. *The financial statements of the Mutual Fund do not contain false material information or facts, nor do they omit material information or facts;*

Head Office

Bursa Efek Indonesia Tower 2 Suite 1104
Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53
Jakarta Selatan 12190

Tel: 1500 726 Fax: (021) 515 0601
Email: cs@panin-am.co.id
Website: www.panin-am.co.id

4. Manajer Investasi bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal Reksa Dana sesuai dengan tugas dan tanggung jawab sebagai Manajer Investasi sebagaimana tercantum dalam KIK Reksa Dana, serta menurut peraturan dan perundangan yang berlaku.

4. *Investment Manager is responsible for the Mutual Fund's internal control system in accordance with its duties and responsibilities as the Investment Manager pursuant to the CIC of the Mutual Fund, and applicable laws and regulations.*

Pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

This statement has been made truthfully.

Jakarta, 21 Maret 2024

Jakarta, March 21, 2024



Ridwan Soetedja

Presiden Direktur / *President Director*



**SURAT PERNYATAAN BANK KUSTODIAN
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS
LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG
BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023
REKSA DANA PENDAPATAN TETAP PANIN DANA
OBLIGASI BERSAMA**

**CUSTODIAN BANK'S STATEMENT LETTER
ABOUT
RESPONSIBILITY TO
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF AND FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2023
REKSA DANA PENDAPATAN TETAP PANIN DANA
OBLIGASI BERSAMA**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

We, the undersigned:

1. Nama : Hestie Primasari
Alamat kantor : Permata Bank Tower III, Lt 14
Jl. MH Thamrin Blok B1 No. 1
Bintaro Jaya Sektor VII - CBD
Pondok Aren - Tangerang
15224

1. Name : Hestie Primasari
Office address : Permata Bank Tower III, Lt 14
Jl. MH Thamrin Blok B1 No. 1
Bintaro Jaya Sektor VII - CBD
Pondok Aren - Tangerang
15224

Nomor telepon : 021 - 7455888
Jabatan : Unit Head, Fund Admin and
Trf. Agent

Phone number : 021 - 7455888
Position : Unit Head, Fund. Admin and
Trf. Agent

1. Nama : Muhammad Ramli
Alamat kantor : Permata Bank Tower III, Lt 14
Jl. MH Thamrin Blok B1 No. 1
Bintaro Jaya Sektor VII - CBD
Pondok Aren - Tangerang
15224

1. Name : Muhammad Ramli
Office address : Permata Bank Tower III, Lt 14
Jl. MH Thamrin Blok B1 No. 1
Bintaro Jaya Sektor VII - CBD
Pondok Aren - Tangerang
15224

Nomor telepon : 021 - 7455888
Jabatan : Sub Unit Head, Fund
Administration

Phone number : 021 - 7455888
Position : Sub Unit Head, Fund
Administration

Dengan merujuk pada surat edaran BAPEPAM dan LK No. SE-02/BL/2011, tentang tanggung jawab laporan keuangan tahunan produk investasi berbasis Kontrak Investasi Kolektif serta Surat Otoritas Jasa Keuangan No. S-469/D.04/2013 perihal laporan keuangan tahunan produk investasi berbasis Kontrak Investasi Kolektif, maka PT Bank Permata Tbk. dalam kapasitasnya sebagai bank kustodian ("Bank Kustodian") dari Reksa Dana Pendapatan Tetap Panin Dana Obligasi Bersama ("Reksa Dana"), dengan ini menyatakan:

Refer to the circulars Bapepam-LK No. SE-02/BL/2011, the responsibilities of the annual financial statements of investment products based Collective Investment Contract and Financial Services Authority Letter No. S-469/D.04/2013 regarding the annual financial statements of investment products based Collective Investment Contract, PT Bank Permata Tbk. in its capacity as custodian bank ("Custodian Bank") on Reksa Dana Pendapatan Tetap Panin Dana Obligasi Bersama (the "Mutual Fund"), hereby declare:

1. Bank Kustodian bertanggung jawab terhadap penyusunan dan penyajian laporan keuangan Reksa Dana sesuai dengan fungsi dan kewenangan Bank Kustodian sebagaimana dinyatakan dalam KIK;
2. Laporan keuangan Reksa Dana telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;
3. Tanggung jawab Bank Kustodian atas laporan keuangan Reksa Dana hanya terbatas pada kewajiban dan tanggung jawab Bank Kustodian sebagaimana dinyatakan dalam KIK;

1. The Custodian Bank is responsible for the preparation and presentation of financial statements the Mutual Fund in accordance with the functions and powers of Custodian Bank as stated in CIC;
2. The financial statements the Mutual Fund have been prepared and presented in accordance with Financial Accounting Standards in Indonesia;
3. The responsibility of the Custodian Bank for the financial statements the Mutual Fund is limited to the obligations and responsibilities of the Custodian Bank as stated in CIC;



- | | |
|---|--|
| <p>4. Berdasarkan pengetahuan terbaik Bank Kustodian, laporan keuangan Reksa Dana telah memuat semua informasi, termasuk informasi atau fakta material, yang diketahui oleh Bank Kustodian dalam kapasitasnya sebagai bank Kustodian dari Reksa Dana;</p> | <p>4. <i>Based on the best knowledge of the Custodian Bank, the Mutual Fund's financial statements already contain all the information, including information or material facts, which are known by the Custodian Bank in its capacity as custodian bank of the Mutual Fund;</i></p> |
| <p>5. Bank Kustodian memberlakukan prosedur pengendalian internal dalam mengadministrasikan Reksa Dana, sesuai dengan kewajiban dan tanggung jawabnya seperti yang dicantumkan dalam KIK.</p> | <p>5. <i>Custodian Bank enforce internal control procedures in administering the Mutual Fund, in accordance with its obligations and responsibilities as specified in CIC.</i></p> |

Jakarta, 21 Maret 2024

Jakarta, March 21, 2024



Hestie Primasari

Muhammad Ramli

Unit Head, Fund. Admin and Trf. Agent

Sub Unit Head, Fund Administration

No. 00124/2.1011/AU.1/09/0101-2/1/III/2024**Laporan Auditor Independen****Para Pemegang Unit Penyertaan,
Manajer Investasi dan Bank Kustodian****Reksa Dana Pendapatan Tetap
Panin Dana Obligasi Bersama****Opini**

Kami telah mengaudit laporan keuangan Reksa Dana Pendapatan Tetap Panin Dana Obligasi Bersama ("Reksa Dana"), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2023, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan aset bersih dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Reksa Dana tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya 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. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Reksa Dana berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan 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 audit kami.

No. 00124/2.1011/AU.1/09/0101-2/1/III/2024**Independent Auditor's Report****Investment Unit Holder, Investment Manager and
Custodian Bank****Reksa Dana Pendapatan Tetap
Panin Dana Obligasi Bersama****Opinion**

We have audited the financial statements of Reksa Dana Pendapatan Tetap Panin Dana Obligasi Bersama (the "Mutual Fund"), which comprise the statements of financial position as of December 31, 2023, and the statements of profit or loss and other comprehensive income, statements of changes in net assets and statements of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Mutual Fund as of December 31, 2023, and its financial performance and its 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. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements paragraph of our report. We are independent of the Mutual Fund in accordance with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Indonesia, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.



Tanggung Jawab Manajer Investasi dan Bank Kustodian dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan

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

Dalam penyusunan laporan keuangan, Manajer Investasi dan Bank Kustodian bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Reksa Dana dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali Manajer Investasi dan Bank Kustodian memiliki intensi untuk melikuidasi Reksa Dana 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 Reksa Dana.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit 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 secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

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

Responsibilities of Investment Manager and Custodian Bank and Those Charged With Governance for the Financial Statements

Investment Manager and Custodian Bank are responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards, and for such internal control as Investment Manager and Custodian Bank determine is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, Investment Manager and Custodian Bank are responsible for assessing the Mutual Fund's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless Investment Manager and Custodian Bank either intends to liquidate the Mutual Fund or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an 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 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 of these financial statements.

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

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, 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 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 pengendalian internal.
- Memeroleh 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 Reksa Dana.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh Manajer Investasi dan Bank Kustodian.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh Manajer Investasi dan Bank Kustodian dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Reksa Dana untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Reksa Dana tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.
- *Identify and assess the risks of material misstatement of the 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 the 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 Mutual Fund's internal control.*
- *Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by Investment Manager and Custodian Bank.*
- *Conclude on the appropriateness of Investment Manager and Custodian Bank's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Mutual Fund's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Mutual Fund to cease to continue as a going concern.*
- *Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.*



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 seluruh hubungan, serta hal-hal lain yang dianggap secara wajar berpengaruh terhadap independensi kami, dan, jika relevan, pengamanan terkait.

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 those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

ARIA KANAKA & REKAN
Kantor Akuntan Publik / Registered Public Accountants



Aria Kanaka CPA
No. AP: 0101

21 Maret 2024 / March 21, 2024



00124

**REKSA DANA PENDAPATAN TETAP
PANIN DANA OBLIGASI BERSAMA
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 DESEMBER 2023**

(Angka dalam tabel disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**REKSA DANA PENDAPATAN TETAP
PANIN DANA OBLIGASI BERSAMA
STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION
AS OF DECEMBER 31, 2023**

(Figures in table are expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan / Note	31 Desember / December 31, 2023	31 Desember / December 31, 2022	
<u>ASET</u>				<u>ASSETS</u>
Portofolio efek	2f,3,17	312,163,560,399	212,819,419,062	<i>Investment portfolio</i>
Efek utang		-	5,000,000,000	<i>Debt securities</i>
Instrumen pasar uang		1,506,634,248	2,599,532,843	<i>Money market instruments</i>
Kas di bank	2c,2f,4,14,17	2,470,672,638	1,675,827,021	<i>Cash in bank</i>
Piutang bunga	2f,5,17			<i>Interest receivables</i>
JUMLAH ASET		316,140,867,285	222,094,778,926	TOTAL ASSETS
<u>LIABILITAS</u>				<u>LIABILITIES</u>
Beban akrual	2d,2f,6,14,17	105,345,308	78,628,505	<i>Accrued expenses</i>
Utang lain-lain	2f,7,17	1,190,004	841,162	<i>Other payable</i>
JUMLAH LIABILITAS		106,535,312	79,469,667	TOTAL LIABILITIES
<u>NILAI ASET BERSIH</u>				<u>NET ASSETS VALUE</u>
Jumlah Kenaikan Nilai Aset Bersih		316,034,331,973	222,015,309,259	<i>Total Increase in Net Asset Value</i>
Penghasilan Komprehensif Lain		-	-	<i>Other Comprehensive Income</i>
JUMLAH NILAI ASET BERSIH		316,034,331,973	222,015,309,259	TOTAL NET ASSET VALUE
Jumlah unit penyertaan yang beredar	8	339,816,501.6462	223,982,396.1099	<i>Total outstanding investment units</i>
NILAI ASET BERSIH PER UNIT PENYERTAAN	2e	930.0147	991.2177	NET ASSETS VALUE PER INVESTMENT UNITS

**REKSA DANA PENDAPATAN TETAP
PANIN DANA OBLIGASI BERSAMA
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN
KOMPREHENSIF LAIN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023**

(Angka dalam tabel disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**REKSA DANA PENDAPATAN TETAP
PANIN DANA OBLIGASI BERSAMA
STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS AND
OTHER COMPERHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2023**

(Figures in table are expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan / Note	2023	2022	
PENDAPATAN	2g,9			INCOME
Pendapatan investasi				Investment income
Pendapatan bunga		17,461,315,199	16,027,783,546	Interest income
Keuntungan (kerugian) investasi yang telah direalisasi		388,500,000	(2,037,394,368)	Realized gain (loss) on investments
Kerugian investasi yang belum direalisasi		(4,071,358,663)	(4,033,674,038)	Unrealized loss on investments
Lain-lain		-	-	Others
Pendapatan lainnya		24,125,119	10,390,108	Other income
Jumlah Pendapatan		13,802,581,655	9,967,105,248	Total Income
BEBAN				EXPENSES
Beban investasi				Investment expenses
Jasa pengelolaan investasi	2d,2g,10,14	(703,728,795)	(630,645,205)	Management fee
Jasa kustodian	2g,11,14	(140,745,760)	(126,129,039)	Custodian fee
Lain-lain	2g,12	(1,837,440,838)	(1,683,625,243)	Other
Beban lainnya		(4,825,024)	(2,078,022)	Other expenses
Jumlah Beban		(2,686,740,417)	(2,442,477,509)	Total Expenses
LABA SEBELUM BEBAN PAJAK PENGHASILAN		11,115,841,238	7,524,627,739	PROFIT BEFORE INCOME TAX EXPENSE
BEBAN PAJAK PENGHASILAN	2h,13	-	-	INCOME TAX EXPENSE
LABA TAHUN BERJALAN		11,115,841,238	7,524,627,739	PROFIT FOR THE YEAR
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN				OTHER COMPREHENSIVE INCOME
Yang tidak akan direklasifikasi lebih lanjut ke laba rugi		-	-	Items that will not be reclassified to profit or loss
Yang akan direklasifikasi lebih lanjut ke laba rugi		-	-	Items that will be reclassified to profit or loss
Jumlah Penghasilan Komprehensif Lain		-	-	Total Other Comprehensive Income
JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		11,115,841,238	7,524,627,739	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR

**REKSA DANA PENDAPATAN TETAP PANIN DANA OBLIGASI BERSAMA
LAPORAN PERUBAHAN ASET BERSIH
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023**
(Angka dalam tabel disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**REKSA DANA PENDAPATAN TETAP PANIN DANA OBLIGASI BERSAMA
STATEMENTS OF CHANGES IN NET ASSETS
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023**
(Figures in table are expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	Transaksi dengan Pemegang Unit Penyertaan / Transaction with Investment Unit Holders	Jumlah Kenaikan Nilai Aset Bersih / Total Increase in Net Assets Value	Penghasilan Komprehensif Lain / Other Comprehensive Income		Jumlah / Total	Jumlah Aset Bersih / Total Net Asset	
			Yang tidak akan direklasifikasi lebih lanjut ke laba rugi / Items that will not be reclassified to profit or loss	Yang akan direklasifikasi lebih lanjut ke laba rugi / Items that will be reclassified to profit or loss			
Aset bersih pada 31 Desember 2021	75,099,999,921	157,590,681,600	-	-	-	232,690,681,521	Net asset as of December 31, 2021
Perubahan aset bersih tahun berjalan							Changes in net assets for the year
Laba tahun berjalan	-	7,524,627,739	-	-	-	7,524,627,739	Profit for the year
Transaksi dengan Pemegang Unit Penyertaan							Transaction with Investment Unit Holders
Distribusi kepada Pemegang Unit Penyertaan	(18,200,000,001)	-	-	-	-	(18,200,000,001)	Distribution to Investment Unit Holders
Penjualan Unit Penyertaan	-	-	-	-	-	-	Subscription of Investment Unit
Pembelian kembali Unit Penyertaan	-	-	-	-	-	-	Redemptions of Investment Unit
Penghasilan komprehensif lain tahun berjalan	-	-	-	-	-	-	Other comprehensive income for the year
Aset bersih pada 31 Desember 2022	56,899,999,920	165,115,309,339	-	-	-	222,015,309,259	Net asset as of December 31, 2022
Perubahan aset bersih tahun berjalan							Changes in net assets for the year
Laba tahun berjalan	-	11,115,841,238	-	-	-	11,115,841,238	Profit for the year
Transaksi dengan Pemegang Unit Penyertaan							Transaction with Investment Unit Holders
Distribusi kepada Pemegang Unit Penyertaan	(27,100,142,787)	-	-	-	-	(27,100,142,787)	Distribution to Investment Unit Holders
Penambahan Unit Penyertaan	110,003,324,263	-	-	-	-	110,003,324,263	Subscription of Investment Unit
Pembelian kembali Unit Penyertaan	-	-	-	-	-	-	Redemptions of Investment Unit
Penghasilan komprehensif lain tahun berjalan	-	-	-	-	-	-	Other comprehensive income for the year
Aset bersih pada 31 Desember 2023	139,803,181,396	176,231,150,577	-	-	-	316,034,331,973	Net asset as of December 31, 2023

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

See accompanying Notes to Financial Statements which are an integral parts of the Financial Statements.

**REKSA DANA PENDAPATAN TETAP
PANIN DANA OBLIGASI BERSAMA
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023**
(Angka dalam tabel disajikan dalam Rupiah, kecuali
dinyatakan lain)

**REKSA DANA PENDAPATAN TETAP
PANIN DANA OBLIGASI BERSAMA
STATEMENTS OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2023**
(Figures in table are expressed in Rupiah, unless
otherwise stated)

	2023	2022	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES
Pembelian aset keuangan - efek utang	(139,415,500,000)	(65,000,000,000)	<i>Purchase of financial assets - debt securities</i>
Penjualan aset keuangan - efek utang	36,388,500,000	57,135,505,632	<i>Proceeds of financial assets - debt securities</i>
Pencairan instrumen pasar uang - bersih	5,000,000,000	14,500,000,000	<i>Withdrawal of money market instruments - net</i>
Penerimaan bunga	14,926,900,989	14,524,099,379	<i>Interest receipt</i>
Pembayaran beban operasi	(895,981,060)	(827,234,366)	<i>Payment of operating expenses</i>
Kas Bersih yang Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Operasi	(83,996,080,071)	20,332,370,645	<i>Net Cash Provided by (Used in) Operating Activities</i>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES
Penambahan unit penyertaan	110,003,324,263	-	<i>Subscription of investment unit</i>
Perolehan kembali unit penyertaan	-	-	<i>Redemptions of investment unit</i>
Distribusi kepada pemegang unit penyertaan	(27,100,142,787)	(18,200,000,001)	<i>Distribution to investment unit holders</i>
Kas Bersih yang Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Pendanaan	82,903,181,476	(18,200,000,001)	<i>Net Cash Provided by (Used in) Financing Activities</i>
KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS DI BANK	(1,092,898,595)	2,132,370,644	NET INCREASE (DECREASE) OF CASH IN BANK
KAS DI BANK PADA AWAL TAHUN	2,599,532,843	467,162,199	CASH IN BANK AT BEGINNING OF THE YEAR
KAS DI BANK PADA AKHIR TAHUN	1,506,634,248	2,599,532,843	CASH IN BANK AT END OF THE YEAR

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

See accompanying Notes to Financial Statements which are an integral parts of the Financial Statements.

1. UMUM

a. Pendirian dan Informasi Umum

Reksa Dana Pendapatan Tetap Panin Dana Obligasi Bersama ("Reksa Dana") merupakan Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif berdasarkan Undang-undang Pasar Modal No. 8 Tahun 1995 dan Surat Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal ("Bapepam"), yang kemudian berganti nama menjadi Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan ("Bapepam-LK"), No. KEP-22/PM/1996 tanggal 17 Januari 1996 yang telah diubah beberapa kali, dan terakhir diganti dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 4 Tahun 2023 mengenai Perubahan Kedua Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 23/POJK.04/2016 tentang Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif serta Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 48/POJK.04/2015 tanggal 29 Desember 2015 mengenai Pedoman Pengelolaan Reksa Dana Terproteksi, Reksa Dana dengan Penjaminan dan Reksa Dana Indeks.

Kontrak Investasi Kolektif ("KIK") antara PT Panin Asset Management sebagai Manajer Investasi dan PT Bank Permata Tbk. sebagai Bank Kustodian dituangkan dalam Akta No. 113 tanggal 28 Mei 2018 di hadapan Leolin Jayayanti, S.H., M.Kn. Notaris di Jakarta. Akta tersebut telah mengalami perubahan dengan Akta No. 14 tanggal 6 April 2023 sehubungan dengan batas minimum penjualan dan pembelian unit penyertaan.

Reksa Dana menawarkan unit penyertaan secara terus menerus sampai dengan 10.000.000.000 (sepuluh miliar) unit penyertaan dengan nilai aset bersih awal sebesar Rp 1.000 per unit. Reksa Dana telah memperoleh pernyataan efektif berdasarkan Surat Efektif Otoritas Jasa Keuangan No. S-684/PM.21/2018 tanggal 28 Juni 2018. Sesuai KIK, tahun buku Reksa Dana mencakup periode dari tanggal 1 Januari dan berakhir pada tanggal 31 Desember.

Sesuai dengan pasal 4 dari Akta No. 113 tersebut di atas, tujuan Reksa Dana untuk memperoleh tingkat pendapatan investasi yang stabil melalui investasi utama pada Efek Bersifat Utang.

1. GENERAL

a. Establishment and General Information

Reksa Dana Pendapatan Tetap Panin Dana Obligasi Bersama (the "Mutual Fund") is a Mutual Fund in the form of Collective Investment Contract based on Capital Market Law No. 8 of 1995 and the Decree of the Chairman of the Capital Market Supervisory Agency ("Bapepam"), which was later renamed the Capital Market and Financial Institution Supervisory Board ("Bapepam-LK"), No. KEP-22/PM/1996 dated January 17, 1996 which has been amended several times, and the latest changed by the Indonesian Financial Services Authority Regulation No. 4 Year 2023 regarding Second Amendments of Indonesian Financial Services Authority Regulation No. 23/POJK.04.2016 regarding Mutual Fund in Collective Investment Contract and Indonesian Financial Services Authority Regulation No. 48/POJK.04/2015 dated December 29, 2015 regarding Guidelines for the Management of Protected Mutual Funds, Guaranteed Funds and Index Funds.

The Collective Investments Contract ("CIC") between PT Panin Asset Management as the Investment Manager and PT Bank Permata Tbk. as the Custodian Bank was notarized in Deed No. 113 dated May 28, 2018 of Leolin Jayayanti, S.H., M.Kn. Notary in Jakarta. The deed has been amended with Deed No. 14 dated April 6, 2023, regarding minimum subscription and redemption requirements.

The Mutual Fund offers continuously up to 10,000,000,000 (ten billion) of investment units with the initial net asset value of Rp 1,000 per unit. The Mutual Fund has obtained the approval by effective letter from Financial Services Authority No. S-684/PM.21/2018 dated June 28, 2018. In accordance with CIC, the Mutual Fund financial year covers the period from January 1 and ends on December 31.

In accordance with article 4 of Deed No. 113 above, the purpose of the Mutual Fund is to obtain a stable level of investment income through primary investment in Debt Securities.

1. UMUM (Lanjutan)

Reksa Dana akan berinvestasi dengan komposisi portofolio efek:

- (1) Minimum 80% (delapan puluh persen) dan maksimum 100% (seratus persen) dari Nilai Aktiva Bersih pada Efek Bersifat Utang yang diperdagangkan di Indonesia; dan
- (2) Minimum 0% (nol persen) dan maksimum 20% (dua puluh persen) dari Nilai Aktiva Bersih pada Efek bersifat ekuitas dan/atau instrumen pasar uang dalam negeri yang mempunyai jatuh tempo tidak lebih dari 1 (satu) tahun dan/atau deposito.

Manajer Investasi dapat mengalokasikan kekayaan Reksa Dana pada kas hanya dalam rangka pengelolaan risiko investasi portofolio yang bersifat sementara, untuk pemenuhan kewajiban pembayaran kepada Pemegang Unit Penyertaan dan biaya-biaya Reksa Dana serta mengantisipasi kebutuhan likuiditas lainnya berdasarkan Kontrak Investasi Kolektif.

PT Panin Asset Management sebagai Manajer Investasi didukung oleh tenaga profesional yang terdiri Komite Investasi dan Pengelola Investasi pada tahun 2023 dan 2022 sebagai berikut:

Komite Investasi / Investment Committee

Ketua
Anggota

Ridwan Soetedja
Rudiyanto

Chairman
Member

Pengelola Investasi / Investment Management

Ketua
Anggota

Winston S.A Sual
Carl Julio Bisma

Chairman
Member

b. Penyelesaian Laporan Keuangan

PT Panin Asset Management selaku Manajer Investasi dari Reksa Dana dan PT Bank Permata Tbk. selaku Bank Kustodian dari Reksa Dana, bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan yang telah diotorisasi untuk terbit pada tanggal 21 Maret 2024, sesuai dengan tugas dan tanggung jawabnya masing-masing sebagai Manajer Investasi dan Bank Kustodian sebagaimana tercantum dalam KIK Reksa Dana dan perundangan yang berlaku.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING

Kebijakan akuntansi yang penting dan diterapkan secara konsisten adalah sebagai berikut:

1. GENERAL (Continued)

The Mutual Fund will invest with investment portfolio composition:

- (1) Minimum 80% (eighty percent) and maximum 100% (one hundred percent) of the Net Asset Value of Debt Securities traded in Indonesia; and
- (2) Minimum 0% (nil percent) and maximum 20% (twenty percent) of Net Assets Value in equity Securities and/or domestic money market instruments having maturities of no more than one year and/or time deposit.

The Investment Manager may allocate the Mutual Fund's assets in cash only in order to manage the temporary portfolio investment risk, to fulfill payment obligations to Investment Unit Holders and Mutual Fund expenses and to anticipate other liquidity needs based on Collective Investment Contracts.

PT Panin Asset Management as Investment Manager is supported by professionals consisting of Investment Committee and Investment Management in 2023 and 2022 as follow:

b. Completion of the Financial Statements

PT Panin Asset Management as the Investment Manager from the Mutual Fund and PT Bank Permata Tbk. as the Custodian Bank from the Mutual Fund, are responsible for the preparation and presentation of the financial statements that has been authorized to be issued on March 21, 2024, according to each duties and responsibilities as Investment Manager and Custodian Bank as stipulated in the Mutual Fund's CIC and in accordance with prevailing regulations.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

The significant accounting policies and applied consistently are as follows:

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING
(Lanjutan)

a. Pernyataan Kepatuhan

Laporan keuangan disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) di Indonesia yang terdiri dari Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan (ISAK) yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia (DSAK-IAI).

Penyusunan laporan keuangan Reksa Dana berdasarkan Keputusan Ketua Bapepam-LK atas Peraturan No. VIII.G.8 tentang Pedoman Akuntansi Reksa Dana dan Peraturan No. X.D.1 tentang Laporan Reksa Dana yang telah diperbarui dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 33/POJK.4/2020 tentang Penyusunan Laporan Keuangan Produk Investasi Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.14/SEOJK.04/2020 tentang Pedoman Perlakuan Akuntansi Produk Investasi Kontrak Investasi Kolektif.

b. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan disusun atas dasar akrual menggunakan konsep biaya historis, kecuali untuk laporan arus kas dan beberapa akun tertentu disusun berdasarkan pengukuran lain sebagaimana diuraikan dalam kebijakan akuntansi masing-masing akun tersebut.

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode langsung dengan mengelompokkan arus kas dalam aktivitas operasi dan pendanaan. Aktivitas investasi tidak dikelompokkan terpisah karena aktivitas investasi adalah aktivitas operasi utama Reksa Dana.

Mata uang pelaporan yang digunakan dalam laporan keuangan adalah Rupiah, yang merupakan mata uang fungsional Reksa Dana.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (Continued)

a. Statement of Compliance

The financial statements have been prepared in accordance with Financial Accounting Standards in Indonesia (SAK) which comprise the Statements of Financial Accounting Standards (PSAK) and Interpretation of Financial Accounting Standards (ISAK) issued by the Board of Financial Accounting Standards of the Institute of Indonesia Chartered Accountants (DSAK-IAI).

The preparation of financial statements of the Mutual Fund based on the Decree of the Chairman Bapepam-LK on Regulation No. VIII.G.8 regarding Guidelines of Accounting for Mutual Funds and Regulation No. X.D.1 regarding Mutual Fund Report which has been updated with the Financial Services Authority Regulation No. 33/POJK.4/2020 regarding the Preparation of Financial Statements on Investment Products in the Form of Collective Investment Contracts and Circular Letters of the Financial Services Authority No. 14/SEOJK.04/2020 regarding to the Guidelines for the Accounting Treatment on Investment Product in the form of Collective Investment Contracts.

b. Basis of Preparation of Financial Statements

The financial statements are prepared under the accrual basis of accounting and the measurement basis used is the historical cost, except for the statements of cash flows and certain accounts which are measured on the other basis described in the related accounting policies of each account.

The statements of cash flows have been prepared using direct method by classifying cash flows into operating and financing activities. Investing activities is not categorized separately since investing activities are main operation of the Mutual Fund.

The reporting currency used in the financial statements is Indonesian Rupiah, which is the functional currency of the Mutual Fund.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING
(Lanjutan)

Kebijakan akuntansi yang diadopsi adalah konsisten dengan kebijakan akuntansi tahun keuangan sebelumnya, kecuali bagi pengadopsian PSAK dan ISAK baru dan revisian yang berlaku efektif pada atau setelah tanggal 1 Januari 2023. Perubahan kebijakan akuntansi Reksa Dana, dibuat sebagaimana disyaratkan sesuai dengan ketentuan transisi yang relevan terkait dengan PSAK dan ISAK tersebut.

Adopsi PSAK revisian

Berikut ini adalah standar baru, amendemen standar dan interpretasi standar yang dikeluarkan oleh DSAK-IAI, dan berlaku efektif untuk periode yang dimulai pada atau setelah 1 Januari 2023, sebagai berikut:

- Amendemen PSAK No. 1: "Penyajian Laporan Keuangan" tentang pengungkapan kebijakan akuntansi yang mengubah istilah "signifikan" menjadi "material" dan memberi penjelasan mengenai kebijakan akuntansi material"; dan
- Amendemen PSAK No. 1: "Penyajian Laporan Keuangan" tentang klasifikasi liabilitas.

Penerapan standar ini tidak menyebabkan perubahan signifikan atas kebijakan akuntansi Reksa Dana dan tidak memberikan dampak yang material terhadap jumlah yang dilaporkan di laporan keuangan tahun berjalan.

c. Kas di Bank

Merupakan saldo kas yang dimiliki Reksa Dana dan dikelola oleh Bank Kustodian yang digunakan untuk membiayai kegiatan Reksa Dana.

d. Transaksi dengan Pihak-pihak Berelasi

Reksa Dana menerapkan PSAK No. 7, "Pengungkapan Pihak-pihak Berelasi", Reksa Dana melakukan transaksi dengan pihak-pihak berelasi. Transaksi ini dilakukan berdasarkan persyaratan yang disetujui oleh kedua belah pihak, dimana persyaratan tersebut mungkin tidak sama dengan transaksi lain yang dilakukan dengan pihak-pihak yang tidak berelasi.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (Continued)

The accounting policies adopted are consistent with accounting policies applied at the previous year, except for adoption of new PSAK and ISAK and revision effectively applied at or after January 1, 2023. The accounting policy changes of the Mutual Fund, are made as required appropriately with relevant transitional provisions in relation to PSAK and ISAK.

Adoption PSAK revision

The following are new standards, amendments of standards and interpretation of standard issued by DSAK-IAI and effectively applied for the period starting on or after January 1, 2023, as follows:

- *Amendment of PSAK No. 1: "Presentation of Financial Statements" regarding disclosure of accounting policies that change the term "significant" to "material" and provide explanations of material accounting policies"; and*
- *Amendment of PSAK No. 1: "Presentation of Financial Statements" regarding classification of liabilities.*

The adoption of this revised standards did not result in substantial changes to the Mutual Fund's accounting policies and had no material effect on the amounts reported for the current year financial statements.

c. Cash in Bank

Cash owned by the Mutual Fund and managed by Custodian Bank which is held and can be withdrawn at anytime.

d. Transaction with Related Parties

Mutual Fund implements PSAK No. 7, "Related Party Disclosures", Mutual Fund deals with related parties. This transaction is based on terms agreed by both parties, where such terms may not be the same as other transactions conducted with non-related parties.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING
(Lanjutan)

Seluruh transaksi dan saldo yang material dengan pihak-pihak berelasi telah diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan Reksa Dana.

Sesuai dengan Keputusan Kepala Departemen Pengawasan Pasar Modal 2A No. KEP-04/PM.21/2014 tentang Pihak Berelasi Terkait Pengelolaan Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif, menegaskan bahwa Manajer Investasi merupakan pihak berelasi dengan Reksa Dana dan Bank Kustodian bukan merupakan pihak berelasi dengan Reksa Dana.

e. Nilai Aset Bersih Reksa Dana

Nilai aset bersih Reksa Dana dihitung setiap akhir hari bursa dengan Portofolio Reksa Dana dinilai menggunakan harga pasar wajar yang ditetapkan oleh Lembaga Penilaian Harga Efek (LPHE) sebagai harga acuan bagi Manajer Investasi, sesuai dengan peraturan Bapepam-LK No. IV.C.2.

Nilai aset bersih dihitung berdasarkan nilai aset bersih pada akhir hari bursa yang bersangkutan, setelah penyelesaian pembukuan Reksa Dana dilaksanakan, tetapi tidak termasuk permohonan pembelian dan atau pelunasan yang diterima oleh Bank Kustodian pada hari yang sama.

f. Instrumen Keuangan

Reksa Dana mengklasifikasikan aset dan liabilitas keuangannya ke dalam kategori berikut:

- 1) Biaya perolehan diamortisasi;
- 2) Nilai wajar melalui laba rugi ("FVTPL").

Klasifikasi tersebut tergantung dari tujuan perolehan aset dan liabilitas keuangan tersebut dan ditentukan pada saat awal pengakuannya.

1) Aset keuangan

Reksa Dana menetapkan klasifikasi aset keuangan setelah pengakuan awal dan, jika diperbolehkan dan sesuai, akan melakukan evaluasi atas klasifikasi ini pada setiap akhir tahun keuangan.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (Continued)

All material transactions and balances with related parties are disclosed in the notes to the Mutual Fund's financial statements.

In accordance with the Decree of the Head of the Capital Markets Supervision Department 2A No. KEP-04/PM.21/2014 regarding on Related Parties Related Management Fund in the Form of Collective Investment Contract, confirms that the Investment Manager is a related party to the Mutual Fund and the Custodian Bank is not a related party to the Mutual Fund.

e. Net Assets Value of The Mutual Fund

Net asset value of the Mutual Fund is calculated at the end of the trading day by using the fair market value assign by Lembaga Penilaian Harga Efek (LPHE) as a reference price for Investment Managers, in accordance with Bapepam-LK regulation No. IV.C.2.

The net asset value is calculated based on the net asset value at the end of the relevant trading day, after the completion of the Mutual Fund Accounts, but not including the subscription or redemption request received by the Custodian Bank on the same day.

f. Financial Instruments

The Mutual Fund classifies financial assets and liabilities into categories below:

- 1) Amortized cost;
- 2) Fair value through profit of loss ("FVTPL").

The classification depends on the purpose of acquiring the financial assets and liabilities and determined at initial recognition.

1) Financial assets

The Mutual Fund classifies financial assets after initial recognition and, if it is allowed and appropriate, this classification will be evaluated at the end of each financial year.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING
(Lanjutan)

Aset keuangan Reksa Dana terdiri dari portofolio efek - instrumen pasar uang, kas di bank, piutang bunga yang diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi serta portofolio efek - efek utang yang diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.

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

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

Pada saat pengakuan awal, aset keuangan yang diklasifikasikan sebagai biaya perolehan diamortisasi diukur pada nilai wajarnya, ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung. Pendapatan bunga dihitung dengan menggunakan metode suku bunga efektif dan diakui dalam laba rugi.

Aset keuangan pada nilai wajar melalui laba rugi adalah aset keuangan yang dimiliki untuk diperdagangkan. Aset keuangan diklasifikasikan sebagai dimiliki untuk diperdagangkan jika diperoleh terutama untuk tujuan dijual atau dibeli kembali dalam waktu dekat dan terdapat bukti dari pola yang sebenarnya untuk mengambil keuntungan jangka pendek.

2) Liabilitas keuangan

Liabilitas keuangan diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi dan liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi, mana yang sesuai. Pada tanggal pelaporan, Reksa Dana tidak memiliki liabilitas keuangan selain yang diklasifikasikan sebagai biaya perolehan diamortisasi. Reksa Dana menetapkan klasifikasi atas liabilitas keuangan pada saat pengakuan awal.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (Continued)

The Mutual Fund's financial assets are, investment portfolio - money market instruments, cash in bank, interest receivables which are classified as financial assets measured at amortized cost and investment portfolio - debt securities classified as financial assets measured at fair value through profit or loss.

Financial assets measured at amortized cost if these conditions are met:

- *Financial assets are managed in business model aims to have financial assets to obtain contractual cash flows; and*
- *Contractual terms of financial assets that generate cash flows solely from principal payment and interest from the principal amount owed.*

At initial recognition, financial assets classified as amortized cost are measured at fair value, plus directly attributable transaction costs. Interest income is calculated using effective interest rate method and recognized in profit or loss.

Financial assets at fair value through profit or loss are financial assets held for trading. A financial asset is classified as held for trading if it was acquired primarily to sell or buyback in the near term and there is an evidence of an actual pattern of taking a short-term profit.

2) Financial liabilities

Financial liabilities are classified as financial liabilities measured at fair value through profit or loss and financial liabilities measured at amortized cost, which one is appropriate. At reporting date, the Mutual Fund has no financial liabilities other than those classified as amortized costs. The Mutual Fund determines the classification of financial liabilities at initial recognition.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING
(Lanjutan)

Liabilitas keuangan diukur pada biaya perolehan diamortisasi, dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Keuntungan dan kerugian diakui di dalam laba rugi ketika liabilitas dihentikan pengakuannya, dan melalui proses amortisasi.

Liabilitas keuangan Reksa Dana terdiri dari beban akrual dan utang lain-lain.

3) Penghentian pengakuan

Suatu aset keuangan dihentikan pengakuannya apabila hak untuk menerima arus kas aset telah berakhir.

Pada penghentian aset keuangan secara keseluruhan, selisih antara nilai tercatat dengan jumlah yang akan diterima dan semua kumulatif keuntungan atau kerugian yang telah diakui di dalam penghasilan komprehensif lain diakui di dalam laba rugi.

Semua pembelian dan penjualan yang lazim atas aset keuangan diakui dan dihentikan pengakuannya pada saat tanggal perdagangan, yaitu tanggal Reksa Dana berkomitmen untuk membeli atau menjual aset.

Pembelian atau penjualan yang lazim adalah pembelian atau penjualan aset keuangan berdasarkan kontrak yang mensyaratkan penyerahan aset dalam kurun waktu yang ditetapkan dengan peraturan atau kebiasaan yang berlaku di pasar.

4) Saling hapus instrumen keuangan

Aset keuangan dan liabilitas keuangan dapat saling hapus dan nilai bersihnya disajikan dalam laporan posisi keuangan ketika, dan hanya ketika, Reksa Dana memiliki hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus atas jumlah yang telah diakui tersebut dan terdapat niat untuk menyelesaikan secara bersih, atau merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitas secara simultan.

Pendapatan dan beban disajikan bersih hanya jika diperkenankan oleh standar akuntansi.

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (Continued)**

Financial liabilities are measured at amortized cost, using the effective interest rate method. Gains and losses are recognized in profit or loss when liabilities are derecognized, and through the amortization process.

The Mutual Fund's financial liabilities are accrued expenses and other payable.

3) Derecognition

Financial asset is derecognized if the rights to receive cash flow of the asset has terminated.

At the derecognition of financial assets in its entirety, the difference between carrying amount and the sum of the consideration received and all cumulative gains or losses that have been recognized in other comprehensive income are recognized in profit or loss.

All regular purchases and sales of financial assets are recognized and derecognized on the trade date, by means when the Mutual Fund's is committed to buy or sell the assets.

Regular purchase and sale is purchase or sale of financial assets based on contract that requires assets to be transferred within specified amount of time with applied regulations and practice in the market.

4) Offsetting of financial instruments

Financial assets and financial liabilities can be offset and the net amount will be presented in the statement of financial position if, and only if, the Mutual Fund has enforceable legal right to offset the recognized amount and there is an intention to settle on a net basis, or to realize the assets and settle the liabilities simultaneously.

Income and expenses are presented in net only if it is allowed by accounting standards.

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

5) Penurunan nilai aset keuangan

Dalam PSAK No. 71, provisi penurunan nilai atas aset keuangan diukur menggunakan model kerugian kredit ekspektasian dan berlaku untuk aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi.

Terdapat 2 (dua) basis pengukuran atas kerugian kredit ekspektasian, yaitu kerugian kredit ekspektasian 12 bulan atau kerugian kredit sepanjang umurnya. Reksa Dana akan melakukan analisis pengakuan awal menggunakan kerugian kredit ekspektasian 12 bulan dan akan berpindah basis apabila terjadi peningkatan risiko kredit yang signifikan setelah pengakuan awal.

g. Pengakuan Pendapatan Dan Beban

Pendapatan bunga dari obligasi dan deposito diakui secara akrual berdasarkan proporsi waktu. Keuntungan (kerugian) investasi yang telah dan belum direalisasi diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain tahun berjalan dan laporan perubahan aset bersih tahun berjalan.

Beban jasa pengelolaan investasi, beban jasa kustodian dan beban jasa lain-lain diakui secara akrual harian.

h. Perpajakan

Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif adalah subyek pajak penghasilan sesuai dengan Surat Edaran Direktorat Jenderal Pajak No. SE-18/PJ.42/1996 tanggal 30 April 1996 mengenai perpajakan Reksa Dana. Berdasarkan peraturan tersebut, obyek pajak penghasilan terbatas hanya pada penghasilan yang diterima oleh Reksa Dana, sedangkan pembagian laba kepada pemegang unit penyertaan termasuk laba dari perolehan kembali unit penyertaan bukan merupakan obyek pajak penghasilan.

Pendapatan yang dikenakan pajak penghasilan final tidak lagi dilaporkan sebagai pendapatan kena pajak dan semua beban yang berhubungan dengan pendapatan yang dikenakan pajak penghasilan final tidak boleh dikurangkan.

Pajak kini ditentukan berdasarkan kenaikan aset bersih yang dapat diatribusikan kepada pemegang unit dari aktivitas operasi kena pajak dalam tahun yang bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku.

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (Continued)**

5) Impairment of financial assets

In PSAK No. 71, provision of impairment value for financial assets is measured using the expected credit loss model and applies to financial assets measured at amortized cost.

There are 2 (two) measurement basis for expected credit loss model, such as 12 months expected credit loss model or lifetime expected credit loss. The Fund will analyze initial recognition using 12 months expected credit loss model and will move to the basis if there is significant increase in credit risk after initial recognition.

g. Revenue And Expenses Recognition

Interest income from bonds and time deposits are accrued based on the proportion of time. Gain (loss) on investments that realized and unrealized are recognized in statement of profit or loss and other comprehensive income for the year and statement of changes in net assets for the year.

Management fees, custodian fees and other investment expenses are accrued on a daily basis.

h. Taxation

Mutual Funds in the form of Collective Investment Contracts are subject to income tax in accordance with Circular Letter of the Directorate General of Taxes No. SE-18/ PJ.42/1996 dated April 30, 1996 regarding taxation of Mutual Funds. Based on the regulation, the object of income tax is limited to income received by an Investment Fund, while the distribution of profits to investment unit holder including profits from the acquisition of investment units is not an object of income tax.

Income subject to final income tax is no longer reported as taxable income and all expenses related to income subject to final income tax are not deductible.

Current tax is determined based on the increase in net assets that can be attributed to unit holders from taxable operating activities in the year concerned calculated based on the applicable tax rate.

**REKSA DANA PENDAPATAN TETAP
PANIN DANA OBLIGASI BERSAMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN
YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023**
(Angka dalam tabel disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**REKSA DANA PENDAPATAN TETAP
PANIN DANA OBLIGASI BERSAMA
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
AS OF AND FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2023**
(Figures in table are expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

3. PORTOFOLIO EFEK

Akun ini terdiri dari:

3. INVESTMENT PORTFOLIO

This account consists of:

31 Desember 2022 / December 31, 2023

Nilai Nominal / Par Value (Rp)	Investasi / Investment	Jatuh Tempo / Maturity Date	Tingkat Bunga per tahun / Annual Interest Rate (%)	Harga Perolehan Rata-rata / Average Book Cost (%)	Nilai Pasar / Market value (Rp)	Rasio Nilai Pasar Terhadap Jumlah Investasi / Ratio Market Value to Total Investment (%)	Peringkat / Rating
	Obligasi Pemerintah / Government Bonds						
50,000,000,000	Obligasi Negara Republik Indonesia Seri FR0078	15 Mei 2029 / May 15, 2029	8.25	54,860,500,000	53,945,916,500	17.28	-
20,000,000,000	Obligasi Negara Republik Indonesia Seri FR0065	15 Mei 2033 / May 15, 2033	6.625	19,555,000,000	20,173,748,800	6.46	-
	Obligasi Perusahaan / Corporate Bonds						
25,000,000,000	Obligasi Berkelanjutan V Pegadaian Tahap IV Tahun 2023 Seri B	24 Agustus 2026 August 24, 2026	5.90	25,000,000,000	24,316,225,000	7.79	idAAA
20,000,000,000	Obligasi Berkelanjutan III PNM Tahap II Tahun 2019 Seri B	28 November 2024 November 28, 2024	8.75	20,000,000,000	20,263,676,800	6.49	idAA+
20,000,000,000	Obligasi Berkelanjutan VI Astra Sedaya Finance Tahap II Tahun 2023 Seri B	26 Oktober 2026 / October 26, 2026	6.40	20,000,000,000	20,064,812,000	6.43	AAA(idn)
20,000,000,000	Obligasi Berkelanjutan III Maybank Finance Tahap I Tahun 2021	23 Juni 2024 / June 23, 2024	6.30	20,000,000,000	19,944,657,800	6.39	AAA(idn)
19,900,000,000	Obligasi Berwawasan Lingkungan Berkelanjutan I Bank BRI Tahap I Tahun 2022 Seri B	20 Juli 2025 / July 20, 2025	5.75	19,900,000,000	19,543,511,599	6.26	idAAA
18,000,000,000	Obligasi III Oto Multiartha Tahun 2019 Seri C	26 April 2024 / April 26, 2024	9.25	18,515,000,000	18,126,243,720	5.81	idAA+
17,000,000,000	Obligasi Berkelanjutan VI Sarana Multigriya Finansial Tahap I Tahun 2021 Seri B	8 Juli 2026 / July 8, 2026	6.40	17,000,000,000	16,677,000,000	5.34	idAAA
15,000,000,000	Obligasi Berkelanjutan II XL Axiata Tahap I Tahun 2022 Seri B	1 September 2027 / September 1, 2027	7.40	15,000,000,000	15,140,971,650	4.85	AAA(idn)
12,000,000,000	Obligasi Berkelanjutan II Indosat Tahap III Tahun 2018 Seri D	3 Mei 2025 / May 3, 2025	8.20	12,222,000,000	12,189,209,040	3.90	idAAA
12,000,000,000	Obligasi Berkelanjutan V Federal International Finance Tahap I Tahun 2021 Seri B	8 Juni 2024 / June 8, 2024	6.25	12,000,000,000	11,967,084,840	3.83	AAA(idn)
10,000,000,000	Obligasi Berkelanjutan VI Federal International Finance Tahap II Tahun 2023 Seri B	16 November 2026 / November 16, 2026	6.75	10,000,000,000	9,971,515,200	3.19	idAAA
10,000,000,000	Obligasi Berkelanjutan I Bussan Auto Finance Tahap IV Tahun 2021	15 Desember 2024 / December 15, 2024	5.75	10,000,000,000	9,890,941,900	3.17	AAA(idn)
10,000,000,000	Obligasi Berwawasan Lingkungan (Green Bond) I PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Tahun 2022 Seri B	21 Juni 2027 / June 21, 2027	6.85	10,000,000,000	9,842,775,400	3.15	idAAA
5,000,000,000	Obligasi Berkelanjutan Indonesia Eximbank IV Tahap I Tahun 2018 Seri C	6 Juni 2025 / June 6, 2025	8.30	5,112,500,000	5,090,369,200	1.63	idAAA
5,000,000,000	Obligasi Berkelanjutan I Bank BJB Tahap III Tahun 2019 Seri B	18 Oktober 2024 / October 18, 2024	8.50	5,000,000,000	5,046,090,050	1.62	idAA
5,000,000,000	Obligasi Berkelanjutan I Semen Indonesia Tahap II Tahun 2019 Seri A	28 Mei 2024 / May 28, 2024	9.00	5,035,000,000	5,038,659,450	1.61	idAA+
5,000,000,000	Obligasi Berkelanjutan III Indosat Tahap I Tahun 2019 Seri C	5 Maret 2024 / March 5, 2024	9.75	5,366,500,000	5,026,046,400	1.61	idAAA
5,000,000,000	Obligasi Berkelanjutan VI Astra Sedaya Finance Tahap I Tahun 2023 Seri B	6 Juli 2026 / July 6, 2026	6.00	5,000,000,000	4,998,427,800	1.60	AAA(idn)
5,000,000,000	Obligasi Berwawasan Lingkungan Berkelanjutan I Bank BRI Tahap II Tahun 2023 Seri C	17 Oktober 2026 / October 17, 2026	6.30	5,000,000,000	4,905,677,250	1.59	idAAA
308,900,000,000	Jumlah / Total				312,163,560,399	100.00	

**REKSA DANA PENDAPATAN TETAP
PANIN DANA OBLIGASI BERSAMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN
YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023**
(Angka dalam tabel disajikan dalam Rupiah, kecuali
dinyatakan lain)

**REKSA DANA PENDAPATAN TETAP
PANIN DANA OBLIGASI BERSAMA
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
AS OF AND FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2023**
(Figures in table are expressed in Rupiah, unless
otherwise stated)

3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)

3. INVESTMENT PORTFOLIO (Continued)

31 Desember 2022 / December 31, 2022

Nilai Nominal / Nominal Value (Rp)	Investasi / Investment	Jatuh Tempo / Maturity Date	Tingkat Bunga per tahun / Annual Interest Rate (%)	Harga Perolehan Rata-rata / Average Acquisition Cost (%)	Nilai Pasar / Biaya Perolehan Diamortisasi Market Value / Amortized Cost (Rp)	Rasio Nilai Pasar / Biaya Perolehan Diamortisasi Terhadap Jumlah Investasi / Ratio Market Value / Amortized Cost to Total Investment (%)	Peringkat / Rating
	Obligasi Perusahaan / Corporate Bonds						
20,000,000,000	Obligasi Berkelanjutan III PNM Tahap II Tahun 2019 Seri B Obligasi Berkelanjutan III Maybank Finance Tahap I Tahun 2021	28 November 2024 November 28, 2024 23 Juni 2024 / June 23, 2024	8.75	20,000,000,000	20,583,073,400	9.45	idAA
20,000,000,000	Obligasi Berwawasan Lingkungan Berkelanjutan I Bank BRI Tahap I Tahun 2022 Seri B	20 Juli 2025 / July 20, 2025	6.30	20,000,000,000	20,108,651,600	9.23	AAA(idn)
19,900,000,000	Obligasi III Oto Multiartha Tahun 2019 Seri C	26 April 2024 / April 26, 2024	5.75	19,900,000,000	19,666,431,312	9.03	idAAA
18,000,000,000	Obligasi Berkelanjutan VI Sarana Multigriya Finansial Tahap I Tahun 2021 Seri B	8 Juli 2026 / July 8, 2026	9.25	18,515,000,000	18,606,469,860	8.54	idAA+
17,000,000,000	Obligasi Berkelanjutan IV Chandra Asri Petrochemical Tahap I Tahun 2022 Seri A	9 Agustus 2027 / August 9, 2027	6.40	17,000,000,000	16,575,000,000	7.61	idAAA
15,000,000,000	Obligasi Berkelanjutan II XL Axiata Tahap I Tahun 2022 Seri B	1 September 2027 / September 1, 2027	8.00	15,000,000,000	15,746,896,650	7.23	idAA-
15,000,000,000	Obligasi Berkelanjutan V Astra Sedaya Finance Tahap I Tahun 2020 Seri B	2 September 2023 / September 2, 2023	7.40	15,000,000,000	15,177,320,850	6.97	AAA(idn)
13,000,000,000	Obligasi Berkelanjutan II Indosat Tahap III Tahun 2018 Seri D	3 Mei 2025 / May 3, 2025	7.60	13,000,000,000	13,172,885,180	6.05	idAAA
12,000,000,000	Obligasi Berkelanjutan V Federal International Finance Tahap I Tahun 2021 Seri B	8 Juni 2024 / June 8, 2024	8.20	12,222,000,000	12,441,021,720	5.71	idAAA
12,000,000,000	Obligasi Berkelanjutan I Bussan Auto Finance Tahap IV Tahun 2021	15 Desember 2024 / December 15, 2024	6.25	12,000,000,000	12,028,899,120	5.52	AAA(idn)
10,000,000,000	Obligasi Berwawasan Lingkungan (Green Bond) I PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Tahun 2022 Seri B	21 Juni 2027 / June 21, 2027	5.75	10,000,000,000	9,949,391,100	4.57	AAA(idn)
10,000,000,000	Obligasi Berkelanjutan IV Federal International Finance Tahap II Tahun 2020 Seri B	7 Oktober 2023 / October 7, 2023	6.85	10,000,000,000	9,908,095,500	4.55	idAAA
8,000,000,000	Obligasi Berkelanjutan III Indosat Tahap I Tahun 2019 Seri C	5 Maret 2024 / March 5, 2024	7.25	8,000,000,000	8,096,295,520	3.72	AAA(idn)
5,000,000,000	Obligasi Berkelanjutan I Semen Indonesia Tahap II Tahun 2019 Seri A	28 Mei 2024 / May 28, 2024	9.75	5,366,500,000	5,216,690,000	2.39	idAAA
5,000,000,000	Obligasi Berkelanjutan Indonesia Eximbank IV Tahap I Tahun 2018 Seri C	6 Juni 2025 / June 6, 2025	9.00	5,035,000,000	5,215,999,900	2.39	idAA+
5,000,000,000	Obligasi Berkelanjutan I Bank BJB Tahap III Tahun 2019 Seri B	18 Oktober 2024 / October 18, 2024	8.30	5,112,500,000	5,204,115,250	2.39	idAAA
5,000,000,000			8.50	5,000,000,000	5,122,182,100	2.35	idAA
209,900,000,000	Jumlah Efek Utang / Total Debt Securities				212,819,419,062	97.70	
	Instrumen Pasar Uang / Money Market Instruments						
5,000,000,000	PT Bank Pan Indonesia Tbk.	1 Januari 2023 / January 1, 2023	4.50	100.00	5,000,000,000	2.30	-
214,900,000,000	Jumlah / Total				217,819,419,062	100.00	

4. KAS DI BANK

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, akun ini merupakan kas yang ditempatkan pada PT Bank Permata Tbk. sebesar Rp 1.506.634.248 dan Rp 2.599.532.843.

4. CASH IN BANK

As of December 31, 2023 and 2022, this account represents cash placed in PT Bank Permata Tbk. amounted to Rp 1,506,634,248 and Rp 2,599,532,843, respectively.

**REKSA DANA PENDAPATAN TETAP
PANIN DANA OBLIGASI BERSAMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN
YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023**
(Angka dalam tabel disajikan dalam Rupiah, kecuali
dinyatakan lain)

**REKSA DANA PENDAPATAN TETAP
PANIN DANA OBLIGASI BERSAMA
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
AS OF AND FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2023**
(Figures in table are expressed in Rupiah, unless
otherwise stated)

5. PIUTANG BUNGA

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember / December 31, 2023
Efek utang	2,470,672,638
Instrumen pasar uang	-
Jumlah	2,470,672,638

5. INTEREST RECEIVABLES

This account consists of:

	31 Desember / December 31, 2022	
	1,661,032,500	<i>Debt securities</i>
	14,794,521	<i>Money market instruments</i>
Jumlah	1,675,827,021	Total

6. BEBAN AKRUAL

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember / December 31, 2023
Jasa pengelolaan investasi	74,375,257
Jasa kustodian	14,875,051
Lain-lain	16,095,000
Jumlah	105,345,308

6. ACCRUED EXPENSES

This account consists of:

	31 Desember / December 31, 2022	
	52,573,754	<i>Management fee</i>
	10,514,751	<i>Custodian fee</i>
	15,540,000	<i>Others</i>
Jumlah	78,628,505	Total

7. UTANG LAIN-LAIN

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, akun ini merupakan biaya S-Invest sebesar Rp 1.190.004 dan Rp 841.162.

7. OTHER PAYABLE

As of December 31, 2023 and 2022, this account represents S-Invest fee amounted to Rp 1,190,004 and Rp 841,162.

8. UNIT PENYERTAAN BEREDAR

Jumlah unit penyertaan yang dimiliki oleh Pemodal dan Manajer Investasi adalah sebagai berikut:

	31 Desember / December 31, 2023	
	Persentase / Percentage	Unit / Unit
Pemodal	100.00	339,816,501.6462
Manajer Investasi	-	-
Jumlah	100.00	339,816,501.6462

8. OUTSTANDING INVESTMENT UNITS

The number of investment units owned by the Investor and Investment Manager are as follows:

	31 Desember / December 31, 2022		
	Persentase / Percentage	Unit / Unit	
	100.00	223,982,396.1099	<i>Investor</i>
	-	-	<i>Investment Manager</i>
Jumlah	100.00	223,982,396.1099	Total

**REKSA DANA PENDAPATAN TETAP
PANIN DANA OBLIGASI BERSAMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN
YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023**
(Angka dalam tabel disajikan dalam Rupiah, kecuali
dinyatakan lain)

**REKSA DANA PENDAPATAN TETAP
PANIN DANA OBLIGASI BERSAMA
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
AS OF AND FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2023**
(Figures in table are expressed in Rupiah, unless
otherwise stated)

9. PENDAPATAN

Akun ini terdiri dari:

	2023
Pendapatan investasi	
Pendapatan bunga	
Efek utang	17,333,938,486
Instrumen pasar uang	127,376,713
Jumlah pendapatan bunga	17,461,315,199
Keuntungan (kerugian) investasi yang telah direalisasi	388,500,000
Kerugian investasi yang belum direalisasi	(4,071,358,663)
Lain-lain	-
Pendapatan lainnya - jasa giro	24,125,119
Jumlah	13,802,581,655

9. INCOME

This account consists of:

	2022	
		<i>Investment income</i>
		<i>Interest income</i>
		<i>Debt securities</i>
		<i>Money market instruments</i>
		<i>Total interest income</i>
		<i>Realized gain (loss)</i>
		<i>on investments</i>
		<i>Unrealized loss</i>
		<i>on investments</i>
		<i>Others</i>
		<i>Other income - current account</i>
Jumlah	9,967,105,248	Total

10. BEBAN JASA PENGELOLAAN INVESTASI

Beban jasa pengelolaan investasi merupakan beban yang dibayarkan kepada PT Panin Asset Management sebagai Manajer Investasi, maksimum sebesar 1,00% dari nilai aset bersih dan dibayarkan setiap bulan.

Beban jasa pengelolaan investasi yang dibebankan sebesar Rp 703.728.795 dan Rp 630.645.205 untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2023 dan 2022.

10. MANAGEMENT FEES

Management fee represents the fees received by PT Panin Asset Management as Investment Manager, maximum amounted to 1.00% from net assets value and paid on a monthly basis.

Management fee charged amounted to Rp 703,728,795 and Rp 630,645,205 for the years ended December 31, 2023 and 2022, respectively.

11. BEBAN JASA KUSTODIAN

Beban jasa kustodian merupakan beban pengelolaan administrasi dan imbalan jasa penitipan atas aset Reksa Dana pada PT Bank Permata Tbk. sebagai Bank Kustodian maksimum sebesar 0,05% per tahun dari nilai aset bersih dan dibayarkan setiap bulan.

Beban jasa kustodian yang dibebankan sebesar Rp 140.745.760 dan Rp 126.129.039 untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2023 dan 2022.

11. CUSTODIAN FEES

Custody fee represents of administration and custody services of assets of the Mutual Fund in PT Bank Permata Tbk. as the Custodian Bank maximum amounted to 0.05% per annum of the net asset value and was paid monthly.

Custodian fee charged amounted to Rp 140,745,760 and Rp 126,129,039 for the years ended December 31, 2023 and 2022, respectively.

12. BEBAN LAIN-LAIN

Akun ini merupakan biaya untuk honorarium tenaga ahli, administrasi bank dan beban pajak.

Beban lain-lain yang dibebankan sebesar Rp 1.837.440.838 dan Rp 1.683.625.243 untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2023 dan 2022.

12. OTHER EXPENSE

This account consists of professional fees, bank charges and income tax expense.

Other expense charged amounted to Rp 1,837,440,838 and Rp 1,683,625,243 for the years ended December 31, 2023 and 2022, respectively.

**REKSA DANA PENDAPATAN TETAP
PANIN DANA OBLIGASI BERSAMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN
YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023**
(Angka dalam tabel disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**REKSA DANA PENDAPATAN TETAP
PANIN DANA OBLIGASI BERSAMA
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
AS OF AND FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2023**
(Figures in table are expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

13. PERPAJAKAN

Rekonsiliasi antara laba sebelum beban pajak penghasilan menurut laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain dengan taksiran penghasilan kena pajak yang dihitung oleh Reksa Dana untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022	
Laba sebelum beban pajak penghasilan	11,115,841,238	7,524,627,739	<i>Profit before income tax expense</i>
Beda temporer:			<i>Temporary difference:</i>
Kerugian investasi yang belum direalisasikan	4,071,358,663	4,033,674,038	<i>Unrealized loss on investment</i>
Beda tetap:			<i>Permanent differences:</i>
Beban untuk menagih dan memelihara penghasilan yang bukan obyek pajak atau pajaknya			<i>Expenses to collect and maintain the income that is not subject to tax or final tax</i>
bersifat final	2,686,740,417	2,442,477,509	
Pendapatan yang pajaknya bersifat final dan bukan obyek pajak:			<i>Income subjected to final tax and non taxable income:</i>
Efek utang Instrumen pasar uang	(17,333,938,486)	(15,598,814,583)	<i>Debt securities</i>
Jasa giro	(127,376,713)	(428,968,963)	<i>Money market instruments</i>
Kerugian (keuntungan) investasi yang telah direalisasikan	(24,125,119)	(10,390,108)	<i>Current account</i>
Beban lain-lain	(388,500,000)	2,037,394,368	<i>Realized loss (gain) on investment</i>
	-	-	<i>Other expenses</i>
Taksiran penghasilan kena pajak	-	-	<i>Estimated taxable income</i>

Reksa Dana menyerahkan SPT Tahunan berdasarkan perhitungan sendiri (*self-assessment*). Berdasarkan perubahan terakhir atas Undang-undang Ketentuan Umum Perpajakan pada tahun 2007, Otoritas Pajak dapat melakukan pemeriksaan atas perhitungan pajak dengan menetapkan atau mengubah besarnya kewajiban pajak dalam waktu lima tahun sejak tanggal terutangnya pajak.

The Mutual Fund submits tax returns on the basis of self-assessment. Based on the latest changes on Law on General Rules and Procedures in 2007, the Tax Authorities may conduct an examination of the tax calculation by stipulating or changing the amount of the tax liability within five years from the date when the tax was payable.

14. TRANSAKSI DENGAN MANAJER INVESTASI DAN BANK KUSTODIAN

Sifat hubungan dengan Manajer Investasi dan Bank Kustodian adalah sebagai berikut:

- PT Panin Asset Management adalah Manajer Investasi Reksa Dana.
- PT Bank Permata Tbk. adalah Bank Kustodian Reksa Dana.

Saldo dan transaksi Reksa Dana dengan Manajer Investasi dan Bank Kustodian pada tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

14. TRANSACTION WITH INVESTMENT MANAGER AND CUSTODIAN BANK

Natures of relationships with Investment Manager and Custodian Bank were as follows:

- PT Panin Asset Management is the Mutual Fund's Investment Manager.*
- PT Bank Permata Tbk. is the Mutual Fund's Custodian Bank.*

Balances and transactions of the Mutual Fund with Investment Manager and Custodian Bank in 2023 and 2022 were as follows:

**REKSA DANA PENDAPATAN TETAP
PANIN DANA OBLIGASI BERSAMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN
YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023**
(Angka dalam tabel disajikan dalam Rupiah, kecuali
dinyatakan lain)

**REKSA DANA PENDAPATAN TETAP
PANIN DANA OBLIGASI BERSAMA
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
AS OF AND FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2023**
(Figures in table are expressed in Rupiah, unless
otherwise stated)

**14. TRANSAKSI DENGAN MANAJER INVESTASI
DAN BANK KUSTODIAN (Lanjutan)**

**14. TRANSACTION WITH INVESTMENT MANAGER
AND CUSTODIAN BANK (Continued)**

	2023		
	Manajer Investasi / Investment Manager	Bank Kustodian / Custodian Bank	
Laporan Posisi Keuangan:			<i>Statements of Financial Position:</i>
Kas di bank	-	1,506,634,248	<i>Cash in bank</i>
Beban akrual	74,375,257	14,875,051	<i>Accrued expenses</i>
Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain:			<i>Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income:</i>
Beban investasi	703,728,795	140,745,760	<i>Investment expenses</i>
	2022		
	Manajer Investasi / Investment Manager	Bank Kustodian / Custodian Bank	
Laporan Posisi Keuangan:			<i>Statements of Financial Position:</i>
Kas di bank	-	2,599,532,843	<i>Cash in bank</i>
Beban akrual	52,573,754	10,514,751	<i>Accrued expenses</i>
Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain:			<i>Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income:</i>
Beban investasi	630,645,205	126,129,039	<i>Investment expenses</i>
Tidak ada pembelian dan penjualan yang dilakukan melalui PT Panin Asset Management untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2023 dan 2022.			<i>There is no purchase and selling transaction with PT Panin Asset Management for the years ended December 31, 2023 and 2022.</i>

15. IKHTISAR KEUANGAN SINGKAT REKSA DANA

Berikut ini adalah ikhtisar rasio-rasio keuangan Reksa Dana. Rasio-rasio ini dihitung berdasarkan Surat Keputusan Ketua BAPEPAM No. KEP-99/PM/1996 tanggal 28 Mei 1996:

15. FINANCIAL SUMMARY OF THE MUTUAL FUND

Below is an overview of the financial ratios of the Mutual Fund. These ratios are calculated based on the Decree of the Chairman of BAPEPAM No. KEP-99/PM/1996 dated May 28, 1996:

	2023	2022	
Kenaikan hasil investasi (%)	4.28	3.23	<i>Increase on investment (%)</i>
Kenaikan hasil investasi setelah memperhitungkan beban penjualan (%)	4.28	3.23	<i>Increase on investment after calculating selling expenses (%)</i>
Beban investasi (%)	0.35	0.34	<i>Investment expenses (%)</i>
Perputaran portofolio	0.14	0.25	<i>Portfolio turnover</i>
Persentase penghasilan kena pajak (%)	-	-	<i>Percentage of taxable income (%)</i>

Tujuan tabel tersebut adalah semata-mata untuk membantu memahami kinerja dari Reksa Dana selama periode pelaporan dan seharusnya tidak dianggap sebagai indikasi bahwa kinerja masa mendatang akan sama dengan kinerja masa lalu.

The purpose of the table is solely to help understand the performance of the Mutual Fund during the reporting period and should not be considered as an indication that future performance will equal past performance.

16. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN

Manajer Investasi telah mendokumentasikan kebijakan manajemen risiko keuangan Reksa Dana. Kebijakan yang ditetapkan merupakan strategi bisnis secara menyeluruh dan filosofi manajemen risiko. Keseluruhan strategi manajemen risiko Reksa Dana ditujukan untuk meminimalkan pengaruh ketidakpastian yang dihadapi dalam pasar terhadap kinerja keuangan Reksa Dana.

Reksa Dana beroperasi di dalam negeri dan menghadapi berbagai risiko berkurangnya nilai unit penyertaan, kredit, perubahan kondisi ekonomi dan politik, nilai tukar, perubahan peraturan khususnya perpajakan dan likuiditas.

a. Risiko perubahan kondisi ekonomi dan politik

Sistem ekonomi terbuka yang dianut oleh Indonesia dapat dipengaruhi oleh perkembangan ekonomi internasional, selain juga perkembangan politik di dalam negeri dan luar negeri. Perubahan yang terjadi dapat mempengaruhi kinerja perusahaan-perusahaan di Indonesia, termasuk yang tercatat di Bursa Efek Indonesia maupun perusahaan yang menerbitkan Efek utang dan instrumen pasar uang, yang pada gilirannya dapat berdampak pada nilai Efek yang diterbitkan perusahaan tersebut.

b. Risiko wanprestasi

Dalam kondisi luar biasa, penerbit surat berharga dimana Reksa Dana berinvestasi pada Efek yang diterbitkan dapat mengalami kesulitan keuangan yang berakhir pada kondisi wanprestasi dalam memenuhi kewajibannya. Hal ini akan mempengaruhi hasil investasi dari Reksa Dana yang dikelola oleh Manajer Investasi.

c. Risiko likuiditas

Kemampuan Manajer Investasi untuk membeli kembali Unit Penyertaan dari pemodal tergantung pada likuiditas dari portofolio Reksa Dana. Jika pada saat yang bersamaan, sebagian besar atau seluruh Pemegang Unit Penyertaan melakukan penjualan kembali Unit Penyertaan (*redemption*), maka dapat terjadi Manajer Investasi tidak memiliki cadangan dana kas yang cukup untuk membayar seketika Unit Penyertaan yang dijual kembali. Hal ini dapat mengakibatkan turunnya Nilai Aktiva Bersih karena portofolio Reksa Dana tersebut harus segera dijual ke pasar dalam jumlah yang besar secara bersamaan guna memenuhi kebutuhan dana tunai dalam waktu cepat sehingga dapat mengakibatkan penurunan nilai Efek dalam portofolio.

16. FINANCIAL RISK MANAGEMENT

Investment Manager have been documented financial risk management policy of Mutual Funds. The policy that had been determined was an overall business strategy and a philosophy of risk management. All of Mutual Funds risk management were purposed to minimize uncertainty effect faced at the market to financial performance of Mutual Funds.

Mutual Funds had operated in domestic and faced all kind of reduced risk of investment unit holder values, credit, economic and political condition changes, foreign exchange, regulation changes risk particularly in taxation and liquidity.

a. Risk of economic and political condition changes

Open economic system adopted by Indonesia may be affected by international economic developments, as well as political developments in the country and the abroad. Changes that occur can affect the performances of companies in Indonesia, include those listed in Indonesia Stock Exchange and the companies that issued debt securities and money market instruments, which in turn may have an impact on value of securities issued by the company.

b. Default risk

In exceptional conditions, the issuer of securities in which the Mutual Fund invests in securities issuance may be experiencing financial difficulties which ended in default conditions to meet its obligations. This will affect the investment returns of the Mutual Fund managed by the Investment Manager.

c. Liquidity risk

The ability of the Investment Manager to buy back Investment Unit from investors depends on the liquidity of the Mutual Fund portfolio. If at the same time, most or all of the Investment Unit Holders redemption the Investment Units (redemption), the Investment Manager may not have sufficient cash reserves to pay the redemption Investment Units immediately. This can result in a decrease in Net Asset Value because the Mutual Fund portfolio must be immediately sold to the market in large quantities simultaneously to meet the need for cash funds in a short time, which can result in a decrease in the value of the Securities in the portfolio.

16. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (Lanjutan)

- d. Risiko berkurangnya nilai aktiva bersih setiap unit penyertaan

Nilai setiap Unit Penyertaan Reksa Dana dapat berubah akibat kenaikan atau penurunan Nilai Aktiva Bersih Reksa Dana yang bersangkutan. Terjadinya penurunan Nilai Aktiva Bersih setiap Unit Penyertaan dapat disebabkan antara lain oleh perubahan harga efek dalam portofolio.

- e. Risiko pembubaran dan likuidasi

Dalam hal (i) diperintahkan oleh Otoritas Jasa Keuangan(d/h Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan); dan (ii) Jika Nilai Aset Bersih Reksa Dana Pendapatan Tetap Panin Dana Obligasi Bersama kurang dari Rp 10.000.000.000 selama 120 Hari Bursa berturut-turut, maka sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan No. 23/POJK.04/2016 tanggal 13 Juni 2016 pasal 45 huruf c dan d serta pasal 31.1 butir (iii) dari Kontrak Investasi Kolektif, Manajer Investasi akan melakukan pembubaran dan likuidasi, sehingga hal ini akan mempengaruhi hasil investasi.

- f. Risiko perubahan peraturan

Perubahan peraturan, khususnya, namun tidak terbatas pada peraturan perpajakan dapat mempengaruhi penghasilan atau laba dari Reksa Dana sehingga berdampak pada hasil investasi.

- g. Risiko nilai tukar mata uang asing

Dalam hal Reksa Dana berinvestasi pada Efek dalam denominasi selain Rupiah, perubahan nilai tukar mata uang selain Rupiah terhadap mata uang Rupiah yang merupakan denominasi mata uang dari Reksa Dana dapat berpengaruh terhadap Nilai Aktiva Bersih (NAB) dari Reksa Dana.

17. INSTRUMEN KEUANGAN

Tabel di bawah ini menyajikan perbandingan atas nilai tercatat dengan nilai wajar dari instrumen keuangan Reksa Dana yang tercatat dalam laporan keuangan.

16. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)

- d. *The risk of reducing the net asset value of each investment unit*

The value of each Investment Unit of the Mutual Fund may change due to an increase or decrease in the Net Asset Value of the relevant Mutual Fund. A decrease in the Net Asset Value of each Investment Unit may be caused, among other things, by changes in securities prices in the portfolio.

- e. *The risk of dissolution and liquidation*

In terms of (i) being ordered by the Financial Services Authority (formerly the Capital Market and Financial Institution Supervisory Agency); and (ii) If the Net Asset Value of the Reksa Dana Pendapatan Tetap Panin Dana Obligasi Bersama is less than Rp 10,000,000,000 for 120 consecutive Exchange Days, then in accordance with the provisions of the Financial Services Authority No. 23/POJK.04/2016 dated June 13, 2016 article 45 letters c and d and article 31.1 point (iii) of the Collective Investment Contract, the Investment Manager will carry out dissolution and liquidation, so this will affect investment returns.

- f. *Regulation changes risk*

Changes in regulations, in particular, but not limited to tax regulations can affect the income or profit of Mutual Funds so that it has an impact on investment results.

- g. *Currency exchange rate risk*

In the case of Mutual Funds investing in Securities denominated other than Rupiah, changes in the exchange rate of currencies other than Rupiah against Rupiah which is the currency denomination of the Mutual Funds can affect the Net Asset Value (NAV) of the Mutual Funds.

17. FINANCIAL INSTRUMENTS

The table below presents a comparison of the carrying amount over the fair value of financial instruments of the Fund recorded in the financial statements.

**REKSA DANA PENDAPATAN TETAP
PANIN DANA OBLIGASI BERSAMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN
YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023**
(Angka dalam tabel disajikan dalam Rupiah, kecuali
dinyatakan lain)

**REKSA DANA PENDAPATAN TETAP
PANIN DANA OBLIGASI BERSAMA
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
AS OF AND FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2023**
(Figures in table are expressed in Rupiah, unless
otherwise stated)

17. INSTRUMEN KEUANGAN (Lanjutan)

17. FINANCIAL INSTRUMENTS (Continued)

		31 Desember / December 31, 2023			
		Pengukuran nilai wajar pada tanggal pelaporan menggunakan / Measurement of fair value at the reporting date through			
	Saldo / Balance	Harga pasar aset atau liabilitas sejenis pada pasar aktif (tingkat 1) / Market price of identical assets or liabilities in active market (level 1)	Input signifikan yang dapat diobservasi (tingkat 2) / Observable significant input (level 2)	Input signifikan yang tidak dapat diobservasi (tingkat 3) / Unobservable significant input (level 3)	
Aset Keuangan					Financial Assets
Portofolio efek					Investment portfolio
Efek utang	312,163,560,399	312,163,560,399	-	-	Debt securities
Kas di bank	1,506,634,248	-	1,506,634,248	-	Cash in bank
Piutang bunga	2,470,672,638	-	2,470,672,638	-	Interest receivables
Jumlah	316,140,867,285	312,163,560,399	3,977,306,886		Total
Liabilitas Keuangan					Financial Liabilities
Beban akrual	105,345,308	-	105,345,308	-	Accrued expenses
Utang lain-lain	1,190,004	-	1,190,004	-	Other payable
Jumlah	106,535,312	-	106,535,312	-	Total
		31 Desember / December 31, 2022			
		Pengukuran nilai wajar pada tanggal pelaporan menggunakan / Measurement of fair value at the reporting date through			
	Saldo / Balance	Harga pasar aset atau liabilitas sejenis pada pasar aktif (tingkat 1) / Market price of identical assets or liabilities in active market (level 1)	Input signifikan yang dapat diobservasi (tingkat 2) / Observable significant input (level 2)	Input signifikan yang tidak dapat diobservasi (tingkat 3) / Unobservable significant input (level 3)	
Aset Keuangan					Financial Assets
Portofolio efek					Investment portfolio
Efek utang	212,819,419,062	212,819,419,062	-	-	Debt securities
Instrumen pasar uang	5,000,000,000	-	5,000,000,000	-	Money market instruments
Kas di bank	2,599,532,843	-	2,599,532,843	-	Cash in bank
Piutang bunga	1,675,827,021	-	1,675,827,021	-	Interest receivables
Jumlah	222,094,778,926	212,819,419,062	9,275,359,864	-	Total
Liabilitas Keuangan					Financial Liabilities
Beban akrual	78,628,505	-	78,628,505	-	Accrued expenses
Utang lain-lain	841,162	-	841,162	-	Other payable
Jumlah	79,469,667	-	79,469,667	-	Total

18. STANDAR AKUNTANSI BARU

Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia (“DSAK-IAI”) telah menerbitkan standar baru, amendemen dan interpretasi berikut, namun belum berlaku efektif untuk tahun buku yang dimulai pada 1 Januari 2023 adalah sebagai berikut :

- Amendemen PSAK No. 1: “Penyajian Laporan Keuangan” terkait liabilitas jangka panjang dengan kovenan.

Standar tersebut akan berlaku efektif pada 1 Januari 2024.

Reksa Dana sedang menganalisis dampak penerapan standar akuntansi dan interpretasi tersebut di atas terhadap laporan keuangan Reksa Dana.

*(Figures in table are expressed in Rupiah, unless
otherwise stated)*

18. NEW ACCOUNTING STANDARDS

Financial Accounting Standard Board of Indonesian Institute of Accountants (“DSAK-IAI”) has issued the following new standards, amendments and interpretations, but not yet effective for the financial year beginning January 1, 2023 are as follows:

- *Amendment of PSAK No. 1: “Presentation of Financial Statements” insurance contract regarding long-term liabilities with the covenant.*

The above standards will be effective on January 1, 2024.

The Mutual Fund is still assessing the impact of these accounting standards and interpretations on the Mutual Fund’s financial statements.