

Reksa Dana Panin Dana Bersama Plus

Laporan keuangan
tanggal 31 Desember 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
beserta laporan auditor independen/

*Financial statement
as at December 31, 2023
and for the year then ended
with independent auditor's report*

**DAFTAR ISI/
CONTENTS**

	Halaman/ Page	
Surat Pernyataan Manajer Investasi		<i>Investment Manager Statement Letter</i>
Surat Pernyataan Bank Kustodian		<i>Custodian Bank Statement Letter</i>
Laporan Auditor Independen		<i>Independent Auditors' Report</i>
Laporan Keuangan		<i>Financial Statement</i>
Laporan Posisi Keuangan	1-2	<i>Statements of Financial Position</i>
Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain	3	<i>Statements of Profit or Loss and Other Comprehensive Income</i>
Laporan Perubahan Aset Bersih	4-5	<i>Statements of Changes in Net Assets</i>
Laporan Arus Kas	6-7	<i>Statements of Cash Flows</i>
Catatan atas Laporan Keuangan	8-56	<i>Notes to the Financial Statements</i>

**SURAT PERNYATAAN
MANAJER INVESTASI
TANGGUNG JAWAB ATAS
LAPORAN KEUANGAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2023
DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
PADA TANGGAL TERSEBUT**

**INVESTMENT MANAGER
STATEMENT LETTER
REGARDING THE RESPONSIBILITY
FOR THE FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2023
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

The Undersigned:

Manajer Investasi/Investment Manager

Nama/ Name : Ridwan Soetedja
Alamat Kantor/ Office Address : Bursa Efek Indonesia Tower 2 Suite 1104
Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53
Jakarta Selatan 12190
Nomor Telepon/ Telephone Number : (021) 29654200
Jabatan/ Title : Presiden Direktur/ *President Director*

Menyatakan bahwa:

Declare that:

1. Manajer Investasi bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan **Reksa Dana Panin Dana Bersama Plus** ("Reksa Dana") sesuai dengan tugas dan tanggung jawab sebagai Manajer Investasi sebagaimana tercantum dalam Kontrak Investasi Kolektif Reksa Dana serta menurut peraturan dan perundangan yang berlaku.
 2. Laporan keuangan Reksa Dana telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.
 - 3.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.
1. *Investment Manager are responsible for the preparation and presentation of the financial statements of **Reksa Dana Panin Dana Bersama Plus** ("the Mutual Fund") in accordance with each party's duties and responsibilities as Investment Manager pursuant to the Collective Investment Contract of the Fund and the prevailing laws and regulations:*
 2. *The financial statements of the Mutual Fund have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.*
 - 3.a. *All information has 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 fact, nor do they omit material information or fact.*

4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern Reksa Dana.

4. *Responsible for the Mutual Fund's internal control system.*

Jakarta, 17 Januari 2024/January 17, 2024
atas nama dan mewakili Manajer Investasi
on behalf of Investment Manager
PT Panin Asset Management



Ridwan Soetedja

Presiden Direktur/President Director



**SURAT PERNYATAAN BANK KUSTODIAN
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS
LAPORAN KEUANGAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

**CUSTODIAN BANK'S STATEMENT
REGARDING THE RESPONSIBILITY
FOR THE FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2023 AND
FOR THE YEAR
THEN ENDED**

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

The undersigned:

Nama : Leo Sanjaya
Alamat kantor : Komplek Perkantoran Landmark
Pluit Blok A No. 8 Lt 6, Jl. Pluit
Selatan Raya No. 2 Penjaringan,
Jakarta Utara 14440
Telepon : 021 - 23588000
Jabatan : Vice President

Name : Leo Sanjaya
Office address : Komplek Perkantoran Landmark
Pluit Blok A No. 8 Lt 6, Jl. Pluit
Selatan Raya No. 2 Penjaringan,
Jakarta Utara 14440
Telephone : 021 - 23588000
Designation : Vice President

Nama : Hardi Suhardi
Alamat kantor : Gedung BCA KCU Bintaro Lt. 3
Bintaro Jaya Blok A-5, No. 12 & 15
Sektor 7, Pondok Jaya,
Tangerang Selatan 15224
Telepon : 021 - 23588665
Jabatan : Assistant Vice President

Name : Hardi Suhardi
Office address : Gedung BCA KCU Bintaro Lt. 3
Bintaro Jaya Blok A-5, No. 12 & 15
Sektor 7, Pondok Jaya,
Tangerang Selatan 15224
Telephone : 021 - 23588665
Designation : Assistant Vice President

1. **PT Bank Central Asia Tbk** dalam kapasitasnya sebagai bank kustodian ("**Bank Kustodian**") dari **Reksa Dana Panin Dana Bersama Plus ("Reksa Dana")**, berdasarkan Kontrak Investasi Kolektif ("**KIK**") Reksa Dana terkait, bertanggung jawab di dalam penyusunan dan penyajian laporan keuangan Reksa Dana sesuai dengan tugas dan tanggung jawabnya sebagai Bank Kustodian sebagaimana yang dinyatakan dalam KIK.
2. Bank Kustodian hanya bertanggungjawab atas laporan keuangan Reksa Dana ini sejauh kewajiban dan tanggungjawabnya sebagai kustodian Reksa Dana seperti ditentukan dalam KIK.
3. Dengan memperhatikan alinea tersebut di atas, Bank Kustodian menegaskan bahwa:
 - a. Semua informasi yang diketahuinya dalam kapasitasnya sebagai Bank Kustodian Reksa Dana telah diberitahukan sepenuhnya dan dengan benar dalam Laporan Keuangan Tahunan Reksa Dana; dan
 - b. Laporan keuangan Reksa Dana, berdasarkan pengetahuan terbaik Bank Kustodian, tidak berisi informasi atau fakta material yang salah, dan tidak

1. **PT Bank Central Asia Tbk** in their capacity as Custodian Bank ("**Custodian Bank**") of **Reksa Dana Panin Dana Bersama Plus ("the Mutual Fund")**, based on the related Collective investment Contract (CIC), is responsible for the preparation and presentation of the Financial Statements of the mutual fund in accordance with its obligations and responsibilities set out in the CIC.
2. The Custodian Bank is only responsible for these Financial Statements of the Fund to the extent of its obligations and responsibilities as a Custodian Bank of the Fund as set out in the CIC
3. Subject to the foregoing paragraphs, the Custodian Bank confirms that:
 - a. All information which is known to it in its capacity as Custodian Bank of the mutual Fund, has been fully and correctly disclosed in these Annual Financial Statements of the Fund; and
 - b. These Financial Statements of the Fund do not, to the best of its knowledge, contain false material information or facts, nor do they omit material information or facts which

PT BANK CENTRAL ASIA TBK

Komplek Perkantoran Landmark Pluit Blok A No.8 Jl. Pluit Selatan Raya, Jakarta Utara 14440, Telp. (021) 2358 8000 / 2556 3000



menghilangkan informasi atau fakta yang material yang akan atau harus diketahuinya dalam kapasitasnya sebagai kustodian Reksa Dana

would or should be known to it in its capacity as Custodian Bank of the Mutual Fund.

4. Bank Kustodian memberlakukan prosedur pengendalian intern dalam mengadministrasikan Reksa Dana, sesuai dengan kewajiban dan tanggungjawabnya seperti ditentukan dalam KIK.

4. *The Custodian Bank applies its internal control procedures in administering the Mutual Fund, in accordance with its obligations and responsibilities set out in the CIC.*

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

This statement was made with actual

Jakarta, 17 Januari 2024/January 17, 2024

Untuk dan atas nama Bank Kustodian
For and on behalf of Custodian Bank

Leo Sanjaya

Hardi Suhardi

Vice President

Assistant Vice President



No. : 00026/2.1133/AU.1/09/0754-1/1/I/2024

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Pemegang Unit Penyertaan, Manajer Investasi dan
Bank Kustodian
Reksa Dana Panin Dana Bersama Plus

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan Reksa Dana Panin Dana Bersama Plus ("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 informasi kebijakan akuntansi material.

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.

Hal Lain

Laporan keuangan Reksa Dana tanggal 31 Desember 2022 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan opini tanpa modifikasi atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 10 Februari 2023.

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

*The Unit Holders, Investment Manager and
Custodian Bank
Reksa Dana Panin Dana Bersama Plus*

Opinion

We have audited the financial statements of Reksa Dana Panin Dana Bersama Plus ("the Mutual Fund"), which comprise the statement of financial position as at December 31, 2023, and the statement of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in net asset 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 financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Mutual Fund as at 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.

Other Matter

The financial statements of the Mutual Fund as at December 31, 2022 for the year then ended, were audited by another auditor who expressed an unmodified opinion on those statements on February 10, 2023.



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:

- 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.

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 determines are 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:

- *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.*



Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan (Lanjutan)

- 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.

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.

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

- *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 Company's internal control.*
- *Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.*
- *Conclude on the appropriateness of management'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 Company'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 Company 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.*

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.

Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan



Retno Dwi Andani, S.E., Ak., CPA, CA
Registrasi Akuntan Publik/ Public Accountant Registration No. AP.0754

17 Januari 2024/ January 17, 2024

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 31 Desember 2023

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION
As of December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

ASET	2023	Catatan/ Notes	2022	ASSETS
Portofolio efek				<i>Investment portfolios</i>
Efek bersifat ekuitas (harga perolehan Rp 158.530.418.576 pada tahun 2023 dan Rp 262.055.356.216 pada tahun 2022)	184.093.695.927	2c,2d,3,14	309.053.424.228	<i>Equities instruments (cost of Rp 158,530,418,576 in 2023 and Rp 262,055,356,216 in 2022)</i>
Efek bersifat utang (harga perolehan Rp 85.270.582.395 pada tahun 2023 dan Rp 103.058.272.275 pada tahun 2022)	85.661.898.916	2c,2d,3,14	99.931.247.840	<i>Debts instruments (cost of Rp 85,270,582,395 in 2023 and Rp 103,058,272,275 in 2022)</i>
Sukuk (harga perolehan Rp 6.421.953.827 pada tahun 2023 dan 2022)	7.838.805.100	2c,2d,3,14	7.701.844.640	<i>Sukuk (cost of Rp 6,421,953,827 in 2023 and 2022)</i>
Instrumen pasar uang	10.000.000.000	2c,2d,3	60.000.000.000	<i>Money market instruments</i>
Total portofolio efek	287.594.399.943		476.686.516.708	Total investment portfolios
Kas	2.234.105.465	2d,4	3.493.595.654	<i>Cash</i>
Piutang bunga dan bagi hasil	1.811.685.787	2d,2e,5	1.734.378.647	<i>Interest and profit sharing receivables</i>
Piutang atas pemesanan penyertaan	-	6	29.951.114	<i>Receivable on subscription of investment units</i>
Piutang lain-lain	-	7	16.559.400	<i>Other receivables</i>
TOTAL ASET	291.640.191.195		481.961.001.523	TOTAL ASSETS

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole.

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
LAPORAN POSISI KEUANGAN
(Lanjutan)
Per 31 Desember 2023

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION
(Continued)
As of December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

	2023	Catatan/ Notes	2022	
LIABILITAS				LIABILITIES
Uang muka diterima atas pemesanan unit penyertaan	8.760.000	2d,8	9.595.000	<i>Advance on subscription of investment units</i>
Utang transaksi efek	1.049.504.000	2d,9	-	<i>Security transaction payables</i>
Utang pendapatan yang belum didistribusikan	208.815.409	2d,10	189.692.393	<i>Distributed income payable</i>
Liabilitas atas pembelian kembali unit penyertaan	5.601.184	2d,11	1.783.033	<i>Liabilities for redemption of investment units</i>
Beban akrual	303.116.747	2d,2e,12	529.205.301	<i>Accrued expenses</i>
Liabilitas atas biaya pembelian kembali unit penyertaan	26.439	13	54.421	<i>Liabilities for redemption fee of investment units</i>
Utang pajak	-	2f,15b	426.580	<i>Tax payable</i>
Utang pajak lainnya	250.000	2f,15c	1.871.927	<i>Other tax payable</i>
TOTAL LIABILITAS	<u>1.576.073.779</u>		<u>732.628.655</u>	TOTAL LIABILITIES
TOTAL NILAI ASET BERSIH	<u>290.064.117.416</u>		<u>481.228.372.868</u>	TOTAL NET ASSET VALUE
JUMLAH UNIT PENYERTAAN BEREDAR	185.795.629,0175	16	319.706.961,4172	TOTAL OUTSTANDING INVESTMENT UNITS
NILAI ASET BERSIH PER UNIT PENYERTAAN	<u>1.561,20</u>		<u>1.505,22</u>	NET ASSETS VALUE PER INVESTMENT UNIT

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN
KOMPREHENSIF LAIN**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS AND
OTHER COMPREHENSIVE INCOME**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

	<u>2023</u>	<u>Catatan/ Notes</u>	<u>2022</u>	
PENDAPATAN				INCOME
Pendapatan Investasi				<i>Investment Income</i>
Pendapatan bunga dan bagi hasil	8.113.023.398	2e,17	7.923.757.465	<i>Interest and profit sharing income</i>
Pendapatan dividen	12.137.415.605	2e	10.772.961.093	<i>Dividend income</i>
Keuntungan investasi yang telah direalisasi	37.462.395.659	2d,2e	36.121.617.711	<i>Realized gain on investments</i>
Kerugian investasi yang belum direalisasi	(17.779.489.244)	2d,2e	(2.217.121.478)	<i>Unrealized loss on investments</i>
Pendapatan Lainnya	262.041.967	2e,18	365.936.250	<i>Other Income</i>
TOTAL PENDAPATAN	<u>40.195.387.385</u>		<u>52.967.151.041</u>	TOTAL INCOME
BEBAN				EXPENSES
Beban Investasi				<i>Investment Expense</i>
Beban pengelolaan investasi	(4.078.746.767)	2e,19,22	(4.906.823.546)	<i>Investment management fee</i>
Beban kustodian	(679.112.016)	2e,20	(814.174.289)	<i>Custodian fee</i>
Beban lain-lain	(2.113.895.642)	2e,21	(2.211.430.900)	<i>Other expenses</i>
Beban Lainnya	(52.408.394)		(73.187.250)	<i>Others</i>
TOTAL BEBAN	<u>(6.924.162.819)</u>		<u>(8.005.615.985)</u>	TOTAL EXPENSES
LABA SEBELUM PAJAK	<u>33.271.224.566</u>		<u>44.961.535.056</u>	PROFIT BEFORE TAX
BEBAN PAJAK PENGHASILAN	(17.329.000)	2f,15d	(426.580)	INCOME TAX EXPENSE
LABA TAHUN BERJALAN	<u>33.253.895.566</u>		<u>44.961.108.476</u>	PROFIT CURRENT YEAR
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	<u>-</u>		<u>-</u>	OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THE CURRENT YEAR AFTER TAX
PENGHASILAN KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	<u>33.253.895.566</u>		<u>44.961.108.476</u>	COMPREHENSIVE INCOME FOR THE CURRENT YEAR

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole.

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
LAPORAN PERUBAHAN ASET BERSIH
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
 31 Desember 2023

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
STATEMENTS OF CHANGES IN NET ASSETS
 For the year ended
 December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

	Transaksi dengan Pemegang Unit Penyertaan/ Transaction with Unit Holders	Total Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset Bersih/ Total Increase (Decrease) in Net Assets Value	Total Nilai Aset Bersih/ Total Net Asset Value	
Saldo per 1 Januari 2022	<u>213.542.558.071</u>	<u>271.098.350.377</u>	<u>484.640.908.448</u>	Balance as of January 1, 2022
Perubahan aset bersih pada tahun 2022				Changes in net assets in 2022
Penghasilan komprehensif tahun berjalan	-	44.961.108.476	44.961.108.476	<i>Comprehensive income current year</i>
Transaksi dengan pemegang unit penyertaan				<i>Transaction with unit holders</i>
Distribusi kepada pemegang unit penyertaan	(27.000.000.120)	-	(27.000.000.120)	<i>Distribution to unit holders</i>
Penjualan unit penyertaan	13.274.541.890	-	13.274.541.890	<i>Subscriptions of investment unit</i>
Pembelian kembali unit penyertaan	(34.648.185.826)	-	(34.648.185.826)	<i>Redemptions of investment unit</i>
Saldo per 31 Desember 2022	<u>165.168.914.015</u>	<u>316.059.458.853</u>	<u>481.228.372.868</u>	Balance as of December 31, 2022

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
LAPORAN PERUBAHAN ASET BERSIH
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
STATEMENTS OF CHANGES IN NET ASSETS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

	Transaksi dengan Pemegang Unit Penyertaan/ Transaction with Unit Holders	Total Kenaikan (Penurunan) Nilai Aset Bersih/ Total Increase (Decrease) in Net Assets Value	Total Nilai Aset Bersih/ Total Net Asset Value	
Saldo per 31 Desember 2022	<u>165.168.914.015</u>	<u>316.059.458.853</u>	<u>481.228.372.868</u>	Balance as of December 31, 2022
Perubahan aset bersih pada tahun 2023				Changes in net assets in 2023
Penghasilan komprehensif tahun berjalan	-	33.253.895.566	33.253.895.566	<i>Comprehensive income current year</i>
Transaksi dengan pemegang unit penyertaan				<i>Transaction with unit holders</i>
Distribusi kepada pemegang unit penyertaan	(12.600.000.146)	-	(12.600.000.146)	<i>Distribution to unit holders</i>
Penjualan unit penyertaan	41.078.331.667	-	41.078.331.667	<i>Subscriptions of investment unit</i>
Pembelian kembali unit penyertaan	(252.896.482.539)	-	(252.896.482.539)	<i>Redemptions of investment unit</i>
Saldo per 31 Desember 2023	<u>(59.249.237.003)</u>	<u>349.313.354.419</u>	<u>290.064.117.416</u>	Balance as of December 31, 2023

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
LAPORAN ARUS KAS**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
STATEMENTS OF CASH FLOWS**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
Arus kas dari aktivitas operasi			Cash flows from operating activities
Pembelian efek bersifat ekuitas	(109.362.844.667)	(131.281.268.237)	Purchases of equity instruments
Penjualan efek bersifat ekuitas	252.764.772.846	204.276.741.011	Proceeds from sale of equity instruments
Pembelian efek bersifat utang	(59.762.401.000)	-	Purchases of debt instruments
Penjualan efek bersifat utang	76.185.000.000	19.020.000.000	Proceeds from sale of debt instruments
Penerimaan bunga efek bersifat utang	7.146.780.247	6.388.108.500	Receipts of interest on debt instruments
Penerimaan bunga sukuk	560.000.000	560.000.000	Receipts of interest on sukuk
Penerimaan bunga deposito berjangka	328.936.011	1.355.865.574	Receipts of interest on time deposits
Penerimaan bunga jasa giro	262.041.967	365.936.250	Receipts of interest on current accounts
Penerimaan dividen	12.137.415.605	11.866.149.189	Receipts of dividend
Penerimaan pendapatan lain-lain	16.559.400	-	Receipts of other income
Pembayaran jasa pengelolaan investasi	(4.247.433.993)	(4.933.512.858)	Payments of investment management fee
Pembayaran jasa kustodian	(707.198.467)	(817.960.438)	Payments of custodian fee
Pembayaran beban lain-lain	(2.197.518.822)	(2.277.994.112)	Payments of other expenses
Pembayaran pajak kini	(17.505.580)	415.716.879	Payments of current tax
Kas bersih yang dihasilkan dari aktivitas operasi	<u>173.106.603.547</u>	<u>104.937.781.758</u>	Net cash provided by operating activities
Arus kas dari aktivitas pendanaan			Cash flows from financing activities
Pembagian pendapatan yang didistribusikan	(12.580.877.129)	(27.051.386.453)	Distributed income
Penjualan unit penyertaan	41.107.447.781	13.242.340.776	Proceeds from subscription of investment units
Pembelian kembali unit penyertaan	(252.892.664.388)	(65.449.847.079)	Payments on redemption of investment units
Kas bersih yang digunakan untuk aktivitas pendanaan	<u>(224.366.093.736)</u>	<u>(79.258.892.756)</u>	Net cash used in financing activities

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole.

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
LAPORAN ARUS KAS (Lanjutan)
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
 31 Desember 2023

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
STATEMENTS OF CASH FLOWS (Continued)
 For the year ended
 December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
(Penurunan) kenaikan kas dan setara kas	(51.259.490.189)	25.678.889.002	(Decrease) increase cash and cash equivalent
Kas dan setara kas pada awal tahun	63.493.595.654	37.814.706.652	Cash and cash equivalent at the beginning of the year
Kas dan setara kas pada akhir tahun	<u>12.234.105.465</u>	<u>63.493.595.654</u>	Cash and cash equivalent at the end of the year
Kas dan setara kas terdiri atas:			Cash and cash equivalent consist of:
Kas	2.234.105.465	3.493.595.654	Cash
Deposito berjangka	10.000.000.000	60.000.000.000	Time deposits
Jumlah kas dan setara kas	<u>12.234.105.465</u>	<u>63.493.595.654</u>	Total cash and cash equivalent

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

1. UMUM

Reksa Dana Panin Dana Bersama Plus ("Reksa Dana") adalah Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif yang dibentuk berdasarkan Undang-Undang No. 8 tahun 1995 tentang Pasar Modal dan Surat Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan No. KEP-22/PM/1996 tanggal 17 Januari 1996 yang telah diubah beberapa kali, terakhir dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No 4 tahun 2023 tanggal 31 Maret 2023 tentang Perubahan kedua atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 23/POJK.04/2016 tanggal 19 Juni 2016 tentang Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif.

Kontrak Investasi Kolektif Reksa Dana antara PT Panin Asset Management sebagai Manajer Investasi dan PT Bank Central Asia Tbk, Jakarta, sebagai Bank Kustodian dituangkan dalam Akta No. 24 tanggal 10 Oktober 2011 yang dibuat dihadapan Poerbaningsih Adi Warsito, S.H., notaris di Jakarta. Kontrak Investasi Kolektif Reksa Dana telah mengalami beberapa kali perubahan, terakhir dengan Addendum IV Kontrak Investasi Kolektif No. 8 tanggal 4 Februari 2021 dihadapan Leolin Jayayanti, S.H., notaris di Jakarta.

Jumlah unit penyertaan yang ditawarkan selama masa penawaran umum sesuai dengan Kontrak Investasi Kolektif secara terus menerus dengan jumlah sebesar 2.000.000.000 (dua miliar) unit penyertaan. dengan nilai aset bersih awal sebesar Rp 1.000,00 (seribu Rupiah) per unit penyertaan.

PT Panin Asset Management sebagai Manajer Investasi didukung oleh tenaga profesional yang terdiri dari Komite Investasi dan Tim Pengelola Investasi.

Komite Investasi akan mengarahkan dan mengawasi Tim Pengelola Investasi dalam menjalankan kebijakan dan strategi investasi sehari-hari sesuai dengan tujuan Investasi. Komite Investasi terdiri dari:

1. GENERAL

Reksa Dana Panin Dana Bersama Plus ("the Mutual Fund") is a Mutual Fund in the form of Collective Investment Contract established under the framework of the Capital Market Law No. 8/1995 concerning chairman of Capital Market and Fincancial Institution Supervisory Agency Decree No. KEP-22/PM/1996 dated January 17, 1996, which have been amended several times, the latest by the Financial Services Authority Decree No. 4 year 2023 dated March 31, 2023 of second Amendments to the Financial Services Authority Regulations No. 23/POJK.04/2016 dated June 19, 2016 of the Mutual Fund in the form of Collective Investment Contract.

The Mutual Fund's Collective Investment Contract between PT Panin Asset Management as Investment Manager and PT Bank Central Asia Tbk, Jakarta, as Custodian Bank was stated in deed No. 24 dated October 10, 2011 of Poerbaningsih Adi Warsito, S.H., notary in Jakarta. The Mutual Fund Collective Investment Contract has been amended several times, most recently with Addendum IV of Collective Investment Contract No. 8 dated February 4, 2021 of Leolin Jayayanti, S.H., notary in Jakarta.

The total of investment units offered during the public offering period in accordance with the Collective Investment Contract continuously with a total of 2,000,000,000 (two billion) investment units with the initial net assets value of Rp 1,000.00 (one thousand Rupiah) per unit holders.

PT Panin Asset Management as Investment Manager support by professional team which consist of Investment Committee and Investment Management Team.

Investment Committee will direct and control the investment management team to implement policies and daily investment strategy in accordance with investment's objective. Investment Committee consist of:

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

1. UMUM (Lanjutan)

1. GENERAL (Continued)

Anggota

: Ridwan Soetedja
: Rudiyanto

Member

Tim Pengelola Investasi bertugas sebagai pelaksana harian atas kebijakan, strategi, dan eksekusi investasi yang telah diformulasikan bersama dengan Komite Investasi. Tim Pengelola Investasi terdiri dari:

Investment management team as daily practitioner for policies, strategy, and execution investment have formulated with investment committee. Investment management consist of:

Ketua
Anggota

: Winston Sual
: Jimmy Hidayat

Chairman
Member

Tujuan investasi Reksa Dana adalah untuk memberikan tingkat pertumbuhan investasi yang relatif stabil melalui investasi pada efek bersifat ekuitas, efek bersifat utang dan instrumen pasar uang dalam negeri.

The investments objective of the Mutual Fund is to provide a relatively stable investment growth rate through investments in equity instruments, debt instruments and domestic money market instruments.

Sesuai dengan tujuan investasinya, Manajer Investasi akan menginvestasikan Reksa Dana dengan target komposisi investasi sebagai berikut :

In relation to the Mutual Fund's investment objective, the Investment Manager will invest Mutual Fund with a target composition of investment as follows:

- Minimum 5% (lima persen) dan maksimum 79% (tujuh puluh sembilan persen) pada efek bersifat ekuitas yang diterbitkan oleh korporasi yang dijual dalam penawaran umum dan/atau diperdagangkan di Bursa Efek Indonesia;
- Minimum 5% (lima persen) dan maksimum 79% (tujuh puluh sembilan persen) pada efek bersifat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia dan/atau korporasi yang dijual dalam penawaran umum dan/atau diperdagangkan di Bursa Efek Indonesia; dan
- Minimum 0% (nol persen) dan maksimum 79% (tujuh puluh sembilan persen) pada instrumen pasar uang dalam negeri yang mempunyai jatuh tempo kurang dari 1 (satu) tahun dan/atau deposito, sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku di Indonesia.

- *Minimum 5% (five percent) and maximum 79% (seventy-nine percent) in equity instruments issued by corporations that are sold in a public offering and/or traded on the Indonesia Stock Exchange;*
- *Minimum 5% (five percent) and maximum 79% (seventy-nine percent) in debt instruments issued by the Government of the Republic of Indonesia and/or corporations that are sold in a public offering and/or traded on the Indonesia Stock Exchange; and*
- *Minimum of 0% (zero percent) and maximum of 79% (seventy-nine percent) in domestic money market instruments with a maturity of less than 1 (one) year and/or time deposits, in accordance with the applicable legal provisions in Indonesia.*

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

1. UMUM (Lanjutan)

Reksa Dana telah memperoleh pernyataan efektif berdasarkan Surat Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan No. S-12977/BL/2011 pada tanggal 1 Desember 2011. Reksa Dana mulai beroperasi sejak tanggal 9 Desember 2011.

Transaksi unit penyertaan dan nilai aset bersih per unit penyertaan dipublikasikan hanya pada hari-hari bursa. Hari terakhir bursa di bulan Desember 2023 dan 2022 masing-masing adalah tanggal 29 Desember 2023 dan 30 Desember 2022. Laporan keuangan Reksa Dana untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022 ini disajikan berdasarkan posisi aset bersih Reksa Dana masing-masing pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022.

Laporan keuangan telah disetujui untuk diterbitkan oleh Manajer Investasi dan Bank Kustodian pada tanggal 17 Januari 2024. Manajer Investasi dan Bank Kustodian bertanggung jawab atas laporan keuangan Reksa Dana sesuai dengan tugas dan tanggung jawab masing-masing sebagai Manajer Investasi dan Bank Kustodian sebagaimana tercantum dalam Kontrak Investasi Kolektif Reksa Dana serta menurut peraturan dan perundangan yang berlaku.

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL

Berikut ini adalah dasar penyajian laporan keuangan dan kebijakan akuntansi material yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan Reksa Dana.

a. Dasar Penyajian Laporan Keuangan

Laporan keuangan disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, yang mencakup pernyataan dan interpretasi yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.

1. GENERAL (Continued)

The Mutual Fund obtained a statement of effectivity of its operation from the Chairman of Capital Market and the Financial Institution Supervisory Agency based on his Decision Letter No. S-12977/BL/2011 dated December 1, 2011. The Mutual Fund has been started to operate on December 9, 2011.

Participation unit transaction and net asset value per unit holders were published only on the bourse day. The last day of the bourse on December 2023 and 2022 were December 29, 2023 and December 30, 2022 respectively. The financial statements of the Mutual Fund for the years ended December 31, 2023 and 2022 were presented based on the position of the Mutual Fund's net assets on December 31, 2023 and 2022 respectively.

The financial statements were authorized for issue by the Investment Manager and Custodian Bank on January 17, 2024. Investment Manager and Custodian Bank are responsible for the Mutual Fund's financial statement in accordance with each party's duties and responsibilities as Investment Manager and Custodian Bank pursuant to the Collective Investment Contract of the Fund and the prevailing laws regulations.

2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES INFORMATION

Presented below are basis of preparation of the financial statements and the material accounting policy adopted in the preparing the financial statements of the Mutual Fund.

a. Basis of Preparation of the Financial Statements

The financial statements are prepared in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards, which comprise the Statements and interpretations issued by the Financial Accounting Standard Board of Indonesian Institute of Accountants and Capital Market Regulator.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

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

a. Dasar Penyajian Laporan Keuangan
(lanjutan)

Laporan keuangan disusun berdasarkan konsep biaya perolehan (*historical cost*), kecuali untuk investasi pada aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.

Laporan keuangan disusun berdasarkan akuntansi berbasis akrual, kecuali laporan arus kas. Laporan arus kas menyajikan informasi penerimaan dan pengeluaran yang diklasifikasikan ke dalam aktivitas operasi dan pendanaan dengan menggunakan metode langsung. Untuk tujuan laporan arus kas, kas dan setara kas mencakup kas di bank serta deposito berjangka yang jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang.

Seluruh angka dalam laporan keuangan ini, kecuali dinyatakan secara khusus, dinyatakan dalam Rupiah, yang juga merupakan mata uang fungsional Reksa Dana.

Penyusunan laporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia mengharuskan Manajer Investasi membuat estimasi dan asumsi yang mempengaruhi kebijakan akuntansi dan jumlah yang dilaporkan atas aset, liabilitas, pendapatan dan beban.

Walaupun estimasi dibuat berdasarkan pengetahuan terbaik Manajer Investasi atas kejadian dan tindakan saat ini, realisasi mungkin berbeda dengan jumlah yang diestimasi semula.

b. Nilai Aset Bersih Reksa Dana

Nilai Aset Bersih Reksa Dana dihitung dan ditentukan pada setiap akhir hari bursa dengan menggunakan nilai pasar wajar.

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

a. *Basis of Preparation of the Financial Statements (continued)*

The financial statements are prepared based on the historical cost basis except for financial instruments at fair value through profit or loss.

The financial statement prepared based on the accruals accounting basis, except for statements of cash flows. The statements of cash flows present information on receipts and payments that classified into operating and financing activities using the direct method. For the purpose of cash flow statement, cash and cash equivalents include cash in bank and time deposits with maturity of three months or less.

Figures in the financial statements are stated in Rupiah unless otherwise stated, which is also the functional currency of the Mutual Fund.

The preparation of the financial statements in conformity with Indonesian Financial Accounting Standards requires the Investment Manager to make estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, incomes and expenses.

Although these estimates are based on the Investment Manager's best knowledge of current events and activities, actual results may differ from those estimates.

b. *Net Assets Value of the Mutual Fund*

The Net Assets Value of the Mutual Fund is calculated and determined at the end of each bourse day by using the fair market value.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

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

b. Nilai Aset Bersih Reksa Dana
(lanjutan)

Nilai Aset Bersih per unit penyertaan dihitung berdasarkan Nilai Aset Bersih Reksa Dana pada setiap akhir hari bursa dibagi dengan jumlah unit penyertaan yang beredar.

c. Portofolio Efek

Portofolio efek terdiri dari efek bersifat ekuitas, efek bersifat utang, sukuk, dan instrumen pasar uang.

d. Instrumen Keuangan

Reksa Dana mengklasifikasikan instrumen keuangan dalam bentuk aset keuangan dan liabilitas keuangan.

Reksa Dana menerapkan PSAK 71, yang mensyaratkan pengaturan instrumen keuangan terkait klasifikasi dan pengukuran, penurunan nilai atas instrumen aset keuangan, dan akuntansi lindung nilai. Dengan demikian, kebijakan akuntansi yang berlaku untuk periode pelaporan ini adalah seperti tercantum di bawah ini.

Instrumen keuangan diakui pada saat Reksa Dana menjadi pihak dari ketentuan kontrak suatu instrumen keuangan.

Aset Keuangan

Klasifikasi, Pengukuran, dan Pengakuan

Klasifikasi dan pengukuran aset keuangan didasarkan pada model bisnis dan arus kas kontraktual. Reksa Dana menilai apakah arus kas aset keuangan tersebut semata-mata dari pembayaran pokok dan bunga. Aset keuangan diklasifikasikan dalam tiga kategori sebagai berikut:

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

b. Net Assets Value of the Mutual Fund
(continued)

The Net Assets Value per investment unit is calculated by dividing the Net Assets Value of the Mutual Fund at the end of each bourse day by the total outstanding investment units.

c. Investment Portfolio

Investment portfolio is consist of equities instruments, debt instruments, sukuk, and money market instruments.

d. Financial Instruments

The Mutual Fund classified its financial instruments into financial assets and financial liabilities.

The Mutual Fund has adopted SFAS 71, which sets the requirements fo classification and measurement, impairment in value of financial assets and hedge accounting. Therefore, accounting policies applied for the current reporting period are as described below.

A financial instrument is recognized when the Mutual Fund becomes a party to the contractual of the financial instrument.

Financial Assets

Classification, Recognition, and Measurement

Classification and measurement of financial assets are based on a business model and contractual cash flows. the Mutual Fund assesses whether the financial instrument cash flows represent solely payments of principal and interest ("SPPI"). Financial assets are classified into the three categories as follows:

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

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

d. Instrumen Keuangan (lanjutan)

Aset Keuangan (lanjutan)

Klasifikasi, Pengukuran, dan Pengakuan
(lanjutan)

- (i) Aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi;
- (ii) Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi ("FVTPL");
- (iii) Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain ("FVTOCI").

Reksa Dana menentukan klasifikasi aset keuangan tersebut pada pengakuan awal dan tidak bisa melakukan perubahan setelah penerapan awal tersebut.

Reksa Dana mengklasifikasikan instrumen keuangan ke dalam klasifikasi tertentu yang mencerminkan sifat dari informasi dan mempertimbangkan karakteristik dari instrumen keuangan tersebut. Klasifikasi ini dapat dilihat pada tabel berikut:

Kategori yang didefinisikan oleh PSAK 71/ <i>Category as defined by SFAS 71</i>		Golongan (ditentukan oleh Reksa Dana)/ <i>Classes (as determined by the Mutual Fund)</i>	Sub-golongan/ <i>Sub-classes</i>
Aset keuangan/ <i>Financial Assets</i>	Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi/ <i>Financial assets at fair value through profit or loss</i>	Portofolio efek/ <i>Investment portfolios</i>	Efek bersifat ekuitas/ <i>Equity instruments</i>
			Efek bersifat utang/ <i>Debt instruments</i>
	Aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi/ <i>Financial assets at amortized cost</i>	Portofolio efek/ <i>Instrument portfolio</i>	Instrumen pasar uang/ <i>Money market instruments</i>
	Kas /Cash		
	Piutang bunga dan bagi hasil/ <i>Interest and profit sharing receivables</i>		

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

d. *Financial Instruments (continued)*

Financial Assets (continued)

Classification, Recognition, and Measurement (continued)

- (i) *Financial assets at amortized cost;*
- (ii) *Financial assets at fair value through profit or loss ("FVTPL");*
- (iii) *Financial assets at fair value through other comprehensive income ("FVTOCI").*

The Mutual Fund determines the classification of its financial assets at initial recognition and cannot change the classification already made at initial adoption.

The Mutual Fund classifies the financial instruments into classes that reflects the nature of information and take into account the characteristic of those financial instruments. The classification can be seen in the table below:

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

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

d. Instrumen Keuangan (lanjutan)

Aset Keuangan (lanjutan)

Klasifikasi, Pengukuran, dan Pengakuan
(lanjutan)

- (i) Aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi;

Klasifikasi ini berlaku untuk aset keuangan yang dikelola dalam model bisnis dimiliki untuk mendapatkan arus kas kontraktual dan memiliki arus kas yang memenuhi kriteria "semata-mata dari pembayaran pokok dan bunga" dari jumlah pokok terutang".

Pada saat pengakuan awal, aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi diakui pada nilai wajarnya ditambah biaya transaksi (jika ada) dan selanjutnya diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

Pendapatan dari aset keuangan dalam kelompok aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi dicatat di dalam laporan laba rugi dan dilaporkan sebagai "Pendapatan bunga" dan "Pendapatan lainnya".

- (ii) Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi;

Klasifikasi ini berlaku untuk aset keuangan berikut. Dalam semua kasus, biaya transaksi dibebankan pada laba rugi.

- Investasi ekuitas yang dimiliki untuk diperdagangkan atau di mana pilihan penghasilan komprehensif lain tidak berlaku. Keuntungan atau kerugian nilai wajar dan penghasilan dividen terkait diakui pada laba rugi. Biaya transaksi dibebankan pada laba rugi.

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

d. *Financial Instruments (continued)*

Financial Assets (continued)

*Classification, Recognition, and
Measurement (continued)*

- (i) *Financial assets measured at
amortized cost;*

This classification applies to debt instruments which are held under a hold to collect business model for obtaining contractual cash flows and which have cash flows that meet the "solely payments of principal and interest" ("SPPI") criteria of principal amount outstanding".

At initial recognition, financial assets carried at amortized cost are recognized at fair value plus transaction costs (if any) and subsequently measured at amortized cost using the effective interest method.

Income on financial assets classified as financial assets measured at amortized cost is included in the profit or loss and is reported as "Interest income" and "Others".

- (ii) *Financial assets measured at fair value
through profit or loss;*

The classification applies to the following financial assets. In all cases, transaction costs are immediately expensed to profit or loss.

- *Equity investments which are held for trading or where the fair value through other comprehensive income election has not been applied. All fair value gains or losses and related dividend income are recognized in profit or loss. Transaction costs are immediately expensed to profit or loss.*

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

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

d. Instrumen Keuangan (lanjutan)

Aset Keuangan (lanjutan)

Klasifikasi, Pengukuran, dan Pengakuan
(lanjutan)

(ii) Aset keuangan yang diukur pada nilai
wajar melalui laba rugi (lanjutan)

- Instrumen utang yang tidak memiliki kriteria biaya perolehan diamortisasi atau nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain. Keuntungan atau kerugian yang timbul dari perubahan nilai wajar dan penjualan aset keuangan diakui di dalam laporan laba rugi dan dicatat masing-masing sebagai "Keuntungan/(kerugian) investasi yang belum direalisasi" dan "Keuntungan/(kerugian) investasi yang telah direalisasi".

Pendapatan bunga dan dividen dari aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi dicatat di dalam laporan laba rugi dan dilaporkan sebagai "Pendapatan bunga" dan "Pendapatan dividen".

Pengakuan

Transaksi aset keuangan Reksa Dana diakui pada tanggal perdagangan.

Penurunan Nilai Aset Keuangan

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

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

d. *Financial Instruments (continued)*

Financial Assets (continued)

*Classification, Recognition, and
Measurement (continued)*

(ii) *Financial assets measured at fair value
through profit or loss (continued)*

- *Debt instruments that do not meet the criteria of amortized cost or fair value through other comprehensive income. Gains or losses arising from changes in fair value and sale of financial assets are recognized in the statements of profit or loss and recorded as "Unrealized gain/(loss) on investment" and "Realized gain/(loss) on investment".*

Interest and dividend income on financial assets measured at fair value through profit or loss is recorded in the profit or loss and is reported as "Interest income" and "Dividend income".

Recognition

Transaction of the Mutual Fund's financial assets are recognized on the trade date.

Impairment of Financial Assets

At each reporting date, the Mutual Fund assesses whether the credit risk on a financial instrument has increase significantly since initial recognition. When making the assessment, the Mutual Fund uses the change in the risk of a default occurring over the expected life of the financial instrument instead of the change in the amount of expected credit loss against the Mutual Fund's financial assets.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

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

d. Instrumen Keuangan (lanjutan)

Aset Keuangan (lanjutan)

Penurunan Nilai Aset Keuangan (lanjutan)

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

Reksa Dana menerapkan pendekatan yang disederhanakan untuk mengukur kerugian kredit ekspektasian yang menggunakan cadangan kerugian kredit ekspektasian seumur hidup untuk seluruh saldo piutang dan piutang lain-lain dan aset kontrak tanpa komponen pendanaan yang signifikan dan pendekatan umum untuk aset keuangan lainnya. Pendekatan umum termasuk penelaahan perubahan signifikan risiko kredit sejak terjadinya.

Penelaahan kerugian kredit ekspektasian termasuk asumsi mengenai risiko gagal bayar dan tingkat kerugian ekspektasian. Untuk piutang, dalam pengkajian juga mempertimbangkan penggunaan peningkatan kredit. Untuk mengukur kerugian kredit ekspektasian, piutang telah dikelompokkan berdasarkan karakteristik risiko kredit dan jatuh tempo yang serupa.

Manajer Investasi berkeyakinan tidak terdapat penurunan nilai atas aset keuangan pada tanggal 31 Desember 2023.

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

d. *Financial Instruments (continued)*

Financial Assets (continued)

Impairment of Financial Assets (continued)

To make that assessment, the Mutual Fund compares the risk of a default occurring on the financial instrument as at the reporting period 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 Mutual Fund applies the simplified approach to measuring expected credit losses which uses a lifetime expected loss allowance for all trade receivables, other receivables and contract assets without significant financing components and the general approach for all other financial assets. The general approach incorporates a review for any significant increase in counterparty credit risk since inception.

The expected credit loss reviews include assumptions about the risk of default and expected loss rates. For trade receivables, the assessment considers the use of credit enhancements. To measure the expected credit losses, trade receivables have been grouped based on similar credit risk characteristics and the days past due.

The Investment Manager believes there is no impairment of financial assets as of December 31, 2023.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

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

d. Instrumen Keuangan (lanjutan)

Liabilitas Keuangan

Reksa Dana mengklasifikasikan liabilitas keuangannya sebagai liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi.

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

d. *Financial Instruments (continued)*

Financial Liabilities

The Mutual Fund classifies its financial liabilities as financial liabilities measured at amortized cost.

Kategori yang didefinisikan oleh PSAK 71/ <i>Category as defined by SFAS 71</i>		Golongan (ditentukan oleh Reksa Dana)/ <i>Classes (as determined by the Mutual Fund)</i>	Sub-golongan/ <i>Sub-classes</i>
Liabilitas keuangan/ <i>Financial liabilities</i>	Liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi/ <i>Financial liabilities at amortized cost</i>	Liabilitas atas pembelian kembali unit penyertaan/ <i>Liabilities for redemption of investment unit</i>	
		Uang muka diterima atas pemesanan unit penyertaan/ <i>Advance on investment unit subscription</i>	
		Utang pendapatan yang belum didistribusikan/ <i>Distributed income payable</i>	
		Beban akrual/ <i>Accrued expenses</i>	

Pada saat pengakuan awal, liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi diukur pada nilai wajar ditambah biaya transaksi (jika ada). Setelah pengakuan awal, Reksa Dana mengukur seluruh liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

Financial liabilities at amortized cost are initially measured at fair value plus transactions costs (if any). After initial recognition, the Mutual Fund measures all financial liabilities at amortized cost using effective interest rate method.

Penghentian Pengakuan Aset Keuangan

Aset keuangan dihentikan pengakuannya pada saat hak kontraktual Reksa Dana atas arus kas yang berasal dari aset keuangan tersebut kedaluwarsa, yaitu ketika aset dialihkan kepada pihak lain tanpa mempertahankan kontrol atau pada saat seluruh risiko dan manfaat telah ditransfer secara substansial. Liabilitas keuangan dihentikan pengakuannya jika liabilitas Reksa Dana kedaluwarsa, dilepaskan atau dibatalkan.

Derecognition of Financial Assets

Financial assets are derecognized when the Mutual Fund's contractual rights to the cash flows from the financial assets expired, i.e. when the asset is transferred to another party without retaining control or when substantially all risks and rewards are transferred. Financial liabilities are derecognized if the Mutual Fund's liabilities expired, discharged or cancelled.

Penentuan Nilai Wajar

Nilai wajar instrumen keuangan pada tanggal laporan posisi keuangan adalah berdasarkan harga kuotasi di pasar aktif.

Determination of Fair Value

The fair value of financial instruments at the statements of financial position date is based on their quoted market price traded in active market.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

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

d. Instrumen Keuangan (lanjutan)

Penentuan Nilai Wajar (lanjutan)

Apabila pasar untuk suatu instrumen keuangan tidak aktif, Reksa Dana menetapkan nilai wajar dengan menggunakan teknik penilaian. Teknik penilaian meliputi penggunaan transaksi-transaksi pasar yang wajar terkini antara pihak-pihak yang mengerti, berkeinginan, jika tersedia, referensi atas nilai wajar terkini dari instrumen lain yang secara substansial sama, analisa arus kas yang didiskonto dan model harga opsi.

Reksa Dana mengklasifikasikan pengukuran nilai wajar dengan menggunakan hierarki nilai wajar yang mencerminkan signifikansi *input* yang digunakan untuk melakukan pengukuran. Hierarki pengukuran nilai wajar memiliki *level* sebagai berikut:

1. Harga kuotasian (tidak disesuaikan) dalam pasar aktif untuk aset atau liabilitas yang identik (*Level 1*);
2. *Input* selain harga kuotasian yang termasuk dalam *Level 1* yang dapat diobservasi untuk aset atau liabilitas, baik secara langsung (misalnya harga) atau secara tidak langsung (misalnya derivasi dari harga) (*Level 2*);
3. *Input* untuk aset atau liabilitas yang bukan berdasarkan data pasar yang dapat diobservasi (*Level 3*).

Level pada hierarki nilai wajar dimana pengukuran nilai wajar dikategorikan secara keseluruhan ditentukan berdasarkan *level input* terendah yang signifikan terhadap pengukuran nilai wajar secara keseluruhan. Penilaian signifikansi suatu *input* tertentu dalam pengukuran nilai wajar secara keseluruhan memerlukan pertimbangan dengan memperhatikan faktor-faktor spesifik atas aset atau liabilitas tersebut.

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

d. *Financial Instruments (continued)*

Determination of Fair Value (continued)

If the market for a financial instrument is not active, the Mutual Fund establishes fair value by using a valuation technique. Valuation techniques include using recent arm's length market transactions between knowledgeable, willing parties, if available, reference to the current fair value of another instrument that is substantially the same, discounted cash flow analysis and option pricing model.

The Mutual Fund classifies measurement of fair value by using fair value hierarchy which reflects significance of inputs used to measure the fair value. The level of fair value hierarchy are as follows:

1. *Quoted prices (not adjusted) in active market for identical assets or liabilities (Level 1);*
2. *Inputs other than quoted prices included within Level 1 that are either directly (e.g. price) or indirectly observable (e.g. the derivation of price) for assets or liabilities (Level 2);*
3. *Inputs for assets or liabilities that are not based on observable market data (Level 3).*

The level in the fair value hierarchy where the fair value measurement is categorized as a whole is determined based on the lowest input level that is significant to the overall fair value measurement. Assessment of the significance of a particular input in the measurement of fair value as a whole requires judgments by considering specific factors of the assets or liabilities.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

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

d. Instrumen Keuangan (lanjutan)

Penentuan Nilai Wajar (lanjutan)

Nilai wajar sukuk diklasifikasikan dengan menggunakan hierarki nilai wajar sebagai berikut:

- *Level 1* - Harga kuotasian (tanpa penyesuaian) dipasar aktif; atau
- *Level 2* - *Input* selain harga kuotasian (tanpa penyesuaian) di pasar aktif yang dapat diobservasi

Investasi pada surat berharga syariah khususnya sukuk, diklasifikasikan sesuai PSAK No. 110 tentang "Akuntansi Sukuk" sebagai berikut:

1. Surat berharga diukur pada biaya perolehan disajikan sebesar biaya perolehan (termasuk biaya transaksi, jika ada) yang disesuaikan dengan premi dan/atau diskonto yang belum diamortisasi. Premi dan diskonto diamortisasi selama periode hingga jatuh tempo.
2. Surat berharga diukur pada nilai wajar dan disajikan sebesar nilai wajar. Keuntungan atau kerugian yang belum direalisasi akibat kenaikan atau penurunan nilai wajarnya disajikan dalam laporan laba rugi tahun yang bersangkutan.
3. Surat berharga diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain yang dinyatakan sebesar nilai wajar. Keuntungan atau kerugian yang belum direalisasi akibat kenaikan atau penurunan nilai wajarnya disajikan dalam penghasilan komprehensif lain tahun berjalan

Reksa Dana mengklasifikasikan portofolio investasi berupa Sukuk sebagai surat berharga diukur pada nilai wajar.

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

d. *Financial Instruments (continued)*

Determination of Fair Value (continued)

The fair value of sukuk classified by using fair value hierarchy are as follow:

- *Level 1* - *Quoted price (unadjusted) in active market; or*
- *Level 2* - *Input other than quoted prices (unadjusted) in observable active market.*

Investments in sharia marketable securities, especially sukuk, are classified in accordance with SFAS No. 110 regarding "Accounting for Sukuk" as follows:

1. *Securities measured at cost securities are stated at cost (including transaction costs, if any), adjusted by unamortized premium and/or discount. Premium and discount are amortized over the period until maturity.*
2. *Securities measured at fair value and securities are stated at fair values. Unrealized gains or losses from the increase or decrease in fair values are presented in current year profit or loss.*
3. *Securities measured at fair value through other comprehensive income securities are stated at fair value. Unrealized gains or losses from the increase or decrease in fair values are presented in current year other comprehensive income.*

The Mutual Fund classifies its investment portfolio in Sukuk as at fair value securities.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

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

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

d. Instrumen Keuangan (lanjutan)

d. *Financial Instruments (continued)*

Penentuan Nilai Wajar (lanjutan)

Determination of Fair Value (continued)

Kategori yang didefinisikan oleh PSAK 110/ <i>Category as defined by SFAS 110</i>		Golongan (ditentukan oleh Reksa Dana)/ <i>Classes (as determined by the Mutual Fund)</i>	Sub-golongan/ <i>Sub-classes</i>
Aset keuangan/ <i>Financial Assets</i>	Surat berharga diukur pada nilai wajar melalui laba rugi/ <i>At fair value through profit or loss securities</i>	Portofolio efek/ <i>Instrument portfolio</i>	Sukuk/Sukuk

Instrumen Keuangan Saling Hapus

Offsetting of Financial Instruments

Aset keuangan dan liabilitas keuangan saling hapus 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 simultan. Hak saling hapus tidak kontingen atas peristiwa dimasa depan dan dapat dipaksakan secara hukum dalam situasi bisnis yang normal dan dalam peristiwa gagal bayar, peristiwa kepailitan atau kebangkrutan Reksa Dana atau pihak lawan.

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount reported in the statement of financial position when there is a legally enforceable right to offset the recognized amounts and the intention is to settle on a net basis, or to realize 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 Mutual Fund or the counterparty.

e. Pengakuan Pendapatan dan Beban

e. *Income and Expense Recognition*

Pendapatan bunga dari instrumen keuangan diakui atas dasar akrual secara harian. Sedangkan pendapatan lainnya merupakan pendapatan yang bukan berasal dari kegiatan investasi, termasuk di dalamnya pendapatan bunga atas jasa giro.

Interest income from financial instruments is accrued on a daily basis. While other income is income that does not come from investment activities, including interest income on current account.

Pendapatan dividen diakui bila hak untuk menerima pembayaran ditetapkan. Dalam hal investasi saham di pasar aktif, hak tersebut biasanya ditetapkan pada tanggal eks (*ex-date*).

Dividends are recognized when the right to received payment is established. In the case of quoted equity investments, the right to receive payment is normally established on the security's ex-dividend date.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

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

e. Pengakuan Pendapatan dan Beban
(lanjutan)

Beban yang berhubungan dengan jasa pengelolaan investasi dan jasa kustodian dihitung dan diakui secara akrual setiap hari. Sedangkan beban lainnya merupakan beban yang tidak terkait dengan kegiatan investasi dan biaya keuangan, termasuk di dalamnya beban atas pajak penghasilan final dari pendapatan bunga atas jasa giro yang timbul dari kegiatan diluar investasi.

Keuntungan atau kerugian yang belum direalisasi akibat kenaikan atau penurunan harga pasar (nilai wajar) serta keuntungan atau kerugian investasi yang tela direalisasi disajikan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain tahun berjalan. Keuntungan dan kerugian yang telah direalisasi atas penjualan portofolio efek dihitung berdasarkan harga pokok yang menggunakan metode rata-rata tertimbang.

f. Pajak Penghasilan

Beban pajak terdiri dari pajak kini dan pajak tangguhan. Pajak diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, kecuali jika pajak tersebut terkait dengan transaksi atau kejadian yang diakui di pendapatan komprehensif lain atau langsung diakui ke ekuitas. Dalam hal ini, pajak tersebut masing-masing diakui dalam pendapatan komprehensif lain atau ekuitas.

Sesuai dengan peraturan pajak yang berlaku, pendapatan yang telah dikenakan pajak penghasilan final tidak lagi dilaporkan sebagai pendapatan kena pajak, dan semua beban sehubungan dengan pendapatan yang telah dikenakan pajak penghasilan final tidak dapat dikurangkan. Tetapi, baik pendapatan maupun beban tersebut dipakai dalam perhitungan laba rugi menurut akuntansi.

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

e. *Income and Expense Recognition
(continued)*

Expenses related to investment management fee and custodian fee is calculated and accrued in daily basis. While other expenses are expenses unrelated to investment activities and financial costs, including final income tax on interest income on current accounts arising from activities outside of investment.

Unrealized gains or losses from the increase or decrease in the market price (fair value) as well as investment gains or losses that have been realized are presented in the statement of profit or loss and others comprehensive income for the year. Gains and losses that have been realized on the sale of investment portfolios are calculated based on the cost of using the weighted average method.

f. *Income Tax*

The tax expense comprises current and deferred tax. Tax is recognized in the profit or loss and others comprehensive income, except to the extent that it relates to items recognized in other comprehensive income or directly in equity. In this case, the tax are recognized in other comprehensive income or equity.

In accordance with prevailing tax law, income subject to final income tax shall not be reported as taxable income, and all expenses related to income subject to final income tax are not deductible. However, such income and expenses are included in the profit and loss calculation for accounting purposes.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

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

f. Pajak Penghasilan (lanjutan)

Untuk pajak penghasilan yang tidak bersifat final, beban pajak penghasilan tahun berjalan ditentukan berdasarkan laba kena pajak dalam tahun yang bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku.

Aset dan liabilitas pajak tangguhan diakui atas konsekuensi pajak tahun mendatang yang timbul dari perbedaan jumlah tercatat aset dan liabilitas menurut laporan keuangan dengan dasar pengenaan pajak aset dan liabilitas. Liabilitas pajak tangguhan diakui untuk semua perbedaan temporer kena pajak dan aset pajak tangguhan diakui untuk perbedaan temporer yang boleh dikurangkan serta rugi fiskal yang belum terkompensasi, sepanjang besar kemungkinan dapat dimanfaatkan untuk mengurangi laba kena pajak masa datang.

Aset dan liabilitas pajak tangguhan dapat saling hapus apabila terdapat hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus antara aset pajak kini dengan liabilitas pajak kini dan apabila aset dan liabilitas pajak penghasilan tangguhan dikenakan oleh otoritas perpajakan yang sama. Aset pajak kini dan liabilitas pajak kini akan saling hapus ketika Reksa Dana memiliki hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus dan adanya niat untuk melakukan penyelesaian saldo-saldo tersebut secara neto atau untuk merealisasikan dan menyelesaikan liabilitas secara bersamaan.

Koreksi terhadap liabilitas perpajakan diakui saat surat ketetapan pajak diterima atau jika mengajukan keberatan, pada saat keputusan atas keberatan tersebut telah ditetapkan.

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

f. Income Tax (continued)

For non-final income tax, current year income tax is calculated based on any increase in taxable profit for the year calculated based on applicable tax rates.

Deferred tax asset and liabilities are recognized for the future tax consequences attributable to difference between the financial statement carrying amounts of existing assets and liabilities and their respective tax bases. Deferred tax liabilities are recognized for all taxable temporary differences and deferred tax assets are recognized for deductible temporary differences and the carry forward tax benefit of fiscal losses to the extent that it is probable future periods against which the deductible temporary differences and the carry forward tax benefit of fiscal losses can be utilized.

Deferred tax assets and liabilities are offset when there is a legally enforceable right to offset current tax assets against current tax liabilities and when the deferred income taxes assets and liabilities relate to the same taxation authority. Current tax assets and tax liabilities are offset where the Mutual Fund has a legally enforceable right to offset and intends either to settle on a net basis, or to realise the asset and settle the liability simultaneously.

Adjustments to taxation payable are recorded by the time the tax verdict is received or, when appealed against, by the time the verdict of the appeal are determined.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

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

g. Transaksi dengan Pihak Berelasi

Reksa Dana melakukan transaksi dengan pihak berelasi sebagaimana didefinisikan dalam PSAK 7 “Pengungkapan Pihak-Pihak Berelasi”. Jenis transaksi dan saldo dengan pihak berelasi diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan.

h. Perubahan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan

Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia (DSAK-IAI) telah menerbitkan standar baru, revisi dan interpretasi yang berlaku efektif pada atau setelah tanggal 1 Januari 2023, diantaranya sebagai berikut:

- Amendemen PSAK 1 “Penyajian Laporan Keuangan”
- Amendemen PSAK 46 “Pajak Penghasilan”
- Amendemen PSAK 25 “Kebijakan Akuntansi, Perubahan Estimasi Akuntansi dan Kesalahan”

Penerapan PSAK tersebut di atas tidak memiliki dampak yang signifikan terhadap total yang dilaporkan dan diungkapkan pada laporan keuangan Reksa Dana periode berjalan atau periode tahun sebelumnya.

Berikut standar akuntansi revisian yang telah diterbitkan dan relevan berlaku efektif sejak tanggal 1 Januari 2024 dan belum diterapkan secara dini:

- Amendemen PSAK 1 “Penyajian Laporan Keuangan” tentang kewajiban diklasifikasikan sebagai lancar atau tidak lancar.
- Amendemen PSAK 1 “Penyajian Laporan Keuangan” tentang Liabilitas Jangka Panjang dengan Kovenan.

Pada saat penerbitan laporan keuangan, Reksa Dana masih mengevaluasi dampak yang mungkin timbul dari penerapan standar baru dan revisi tersebut serta pengaruhnya pada laporan keuangan Reksa Dana.

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

g. Transactions with Related Party

The Mutual Fund transactions with its related parties as defined in the SFAS 7 (revised 2015) “Related Party Disclosures”. Type of transactions and balances with related party are disclosed in the notes to the financial statements.

h. Changes to the Statements of Financial Accounting Standards and Interpretations of Financial Accounting Standards

Financial Accounting Standard Board of Indonesia Institute of Accounting (“DSAK-IAI”) has issued revision and interpretations which are effective as at or after January 1, 2023, are as follows:

- Amendment of PSAK 1 “Presentation of Financial Statements”
- Amendment of PSAK 46 “Income Taxes”
- Amendment of PSAK 25 “Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors”

Implementation of the above SFAS had no significant impact on the amounts reported and disclosed in the Mutual Fund’s financial statements for current period or prior years.

The following revised accounting standards Issued and relevant, are effective from January 1, 2024 and have not been early adopted:

- Amendment of PSAK 1 “Presentation of Financial Statements” about the classification of liabilities as current or non-current.
- Amendment of PSAK 1 “Presentation of Financial Statements” about Long Term Liabilities with Covenants.

As at the authorisation date of this financial statements, the Mutual Fund is still evaluating the potential impact of these new and revised standards to the Mutual Fund’s financial statements.

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
 For the year ended December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

3. PORTOFOLIO EFEK

3. INVESTMENT PORTFOLIOS

Ikhtisar portofolio efek

Summary of investment portfolios

Saldo portofolio efek pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

Balance of investment portfolios as of December 31, 2023 and 2022 are as follows:

Jenis efek/ <i>Type of investments</i>	Nilai nominal/ <i>Nominal amount</i>	Nilai perolehan rata-rata/ <i>Average cost amount</i>	Nilai wajar/ <i>Fair value</i>	Tingkat bunga (%) per tahun/ <i>Interest rate (%) per annum</i>	Level hierarki/ <i>Hierarchy level</i>	Jatuh tempo/ <i>Maturity date</i>	Peringkat efek/ <i>Investment rating</i>	Persentase (%) terhadap total portofolio efek/ <i>Percentage (%) of total investment portfolios</i>
								2023
Efek bersifat ekuitas/<i>Equity instruments</i>								
Saham/<i>Equities</i>								
PT Bank Central Asia Tbk	2.875.900	19.415.010.508	27.033.460.000	-	1	-	-	9,40
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	4.570.100	16.130.226.626	26.163.822.500	-	1	-	-	9,10
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	3.836.800	15.406.364.885	23.212.640.000	-	1	-	-	8,07
PT Telkom Indonesia (Persero) Tbk	3.920.300	14.393.250.757	15.485.185.000	-	1	-	-	5,38
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	1.985.200	7.343.288.193	10.670.450.000	-	1	-	-	3,71
PT Indocement Tunggul Prakarsa Tbk	1.058.300	10.690.650.158	9.948.020.000	-	1	-	-	3,46
PT Astra International Tbk	1.725.500	10.628.700.390	9.749.075.000	-	1	-	-	3,39
PT Indofood CBP Sukses Makmur Tbk	770.800	8.084.788.028	8.151.210.000	-	1	-	-	2,83
Total saham (dipindahkan) <i>Total equities (brought forward)</i>	20.742.900	102.092.279.545	130.413.862.500					45,34

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
 For the year ended December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)

3. INVESTMENT PORTFOLIOS (Continued)

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of investment portfolios (continued)

2023

Jenis efek/ <i>Type of investments</i>	Nilai nominal/ <i>Nominal amount</i>	Nilai perolehan rata-rata/ <i>Average cost amount</i>	Nilai wajar/ <i>Fair value</i>	Tingkat bunga (%)	<i>Level hierarki/ Hierarchy level</i>	Jatuh tempo/ <i>Maturity date</i>	Peringkat efek/ <i>Investment rating</i>	Persentase (%) terhadap total portofolio efek/ <i>Percentage (%) of total investment portfolios</i>
				per tahun/ <i>Interest rate (%) per annum</i>				
Efek bersifat ekuitas/<i>Equity instruments</i>								
Saham/<i>Equities</i>								
Total saham (pindahan)/ <i>Total equities (carried forward)</i>	20.742.900	102.092.279.545	130.413.862.500					45,34
PT Indosat Tbk	726.000	4.339.412.387	6.806.250.000	-	1	-	-	2,37
PT Aneka Tambang Tbk	3.914.300	8.840.697.580	6.673.881.500	-	1	-	-	2,32
PT Hanjaya Mandala Sampoerna Tbk	6.100.000	5.365.743.000	5.459.500.000	-	1	-	-	1,90
PT Ciputra Development Tbk	4.506.683	4.228.240.584	5.272.819.110	-	1	-	-	1,83
PT Jasa Marga (Persero) Tbk	991.500	4.104.716.665	4.828.605.000	-	1	-	-	1,68
PT Merdeka Battery Materials Tbk	8.435.100	6.684.607.980	4.723.656.000	-	1	-	-	1,64
PT Mitra Adiperkasa Tbk	2.505.800	3.470.720.867	4.485.382.000	-	1	-	-	1,56
PT Summarecon Agung Tbk	6.755.100	5.609.594.216	3.884.182.500	-	1	-	-	1,35
PT Merdeka Copper Gold Tbk	1.428.600	3.675.038.741	3.857.220.000	-	1	-	-	1,34
PT Sarana Menara Nusantara Tbk	3.466.500	3.134.526.863	3.431.835.000	-	1	-	-	1,19
Total saham (dipindahkan)/ <i>Total equities (brought forward)</i>	59.572.483	151.545.578.428	179.837.193.610					62,52

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
 For the year ended December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)

3. INVESTMENT PORTFOLIOS (Continued)

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of investment portfolios (continued)

2023

Jenis efek/ <i>Type of investments</i>	Nilai nominal/ <i>Nominal amount</i>	Nilai perolehan rata-rata/ <i>Average cost amount</i>	Nilai wajar/ <i>Fair value</i>	Tingkat bunga (%)	<i>Level hierarki/ Hierarchy level</i>	Jatuh tempo/ <i>Maturity date</i>	Peringkat efek/ <i>Investment rating</i>	Persentase (%) terhadap total portofolio efek/ <i>Percentage (%) of total investment portfolios</i>
				per tahun/ <i>Interest rate (%) per annum</i>				
Efek bersifat ekuitas/<i>Equity instruments</i>								
Saham/<i>Equities</i>								
Total saham (pindahan)/ <i>Total equities (carried forward)</i>	59.572.483	151.545.578.428	179.837.193.610					62,52
PT XL Axiata Tbk	1.572.600	4.834.304.493	3.145.200.000	-	1	-	-	1,09
PT Delta Djakarta Tbk	314.800	2.150.465.280	1.111.244.000	-	1	-	-	0,39
PT Citra Marga Nusaphala Persada Tbk	27	46.042	44.955	-	1	-	-	0,00
PT Kawasan Industri Jababeka Tbk	68	15.653	9.112	-	1	-	-	0,00
PT Surya Citra Media Tbk	25	8.680	4.250	-	1	-	-	0,00
Total efek bersifat Ekuitas/ <i>Total equity instruments</i>	<u>61.460.003</u>	<u>158.530.418.576</u>	<u>184.093.695.927</u>					<u>64,00</u>

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
 For the year ended December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)

3. INVESTMENT PORTFOLIOS (Continued)

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of investment portfolios (continued)

2023

Jenis efek/ <i>Type of investments</i>	Nilai nominal/ <i>Nominal amount</i>	Nilai perolehan rata-rata/ <i>Average cost amount</i>	Nilai wajar/ <i>Fair value</i>	Tingkat bunga (%) per tahun/ <i>Interest rate (%) per annum</i>	Level hierarki/ <i>Hierarchy level</i>	Jatuh tempo/ <i>Maturity date</i>	Peringkat efek/ <i>Investment rating</i>	Persentase (%) terhadap total portofolio efek/ <i>Percentage (%) of total investment portfolios</i>
Efek bersifat utang/<i>Debt instruments</i>								
Obligasi pemerintah/<i>Government bonds</i>								
FR0087	25.000.000.000	25.140.074.977	24.955.425.500	6,50	2	15 Feb 31	-	8,68
FR0096	20.000.000.000	20.286.840.000	20.744.634.800	7,00	2	15 Feb 33	-	7,21
FR0100	17.000.000.000	16.965.513.000	17.151.966.060	6,625	2	15 Feb 34	-	5,96
FR0098	10.000.000.000	10.261.128.000	10.475.961.700	7,125	2	15 Jun 38	-	3,64
FR0086	5.000.000.000	5.074.444.443	4.915.124.050	5,50	2	15 Apr 26	-	1,71
FR0090	5.000.000.000	4.949.938.000	4.832.800.000	5,125	2	15 Apr 27	-	1,68
FR0083	1.000.000.000	1.068.000.000	1.071.545.450	7,50	2	15 Apr 40	-	0,38
FR0097	1.000.000.000	1.037.500.000	1.041.500.000	7,125	2	15 Jun 43	-	0,37
FR0058	216.000.000	251.814.143	237.737.160	8,25	2	15 Jun 32	-	0,08
FR0078	218.000.000	235.329.832	235.204.196	8,25	2	15 Mei 29	-	0,08
Total efek bersifat utang/ <i>Total debt instruments</i>	<u>84.434.000.000</u>	<u>85.270.582.395</u>	<u>85.661.898.916</u>					<u>29,79</u>

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
 For the year ended December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)

3. INVESTMENT PORTFOLIOS (Continued)

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of investment portfolios (continued)

2023

Jenis efek/ <i>Type of investments</i>	Nilai nominal/ <i>Nominal amount</i>	Nilai perolehan rata-rata/ <i>Average cost amount</i>	Nilai wajar/ <i>Fair value</i>	Tingkat bunga (%) per tahun/ <i>Interest rate (%) per annum</i>	Level hierarki/ <i>Hierarchy level</i>	Jatuh tempo/ <i>Maturity date</i>	Peringkat efek/ <i>Investment rating</i>	Persentase (%) terhadap total portofolio efek/ <i>Percentage (%) of total investment portfolios</i>
Sukuk/Sukuk								
Sukuk pemerintah/Government sukuk								
PBS015	7.000.000.000	6.421.953.827	7.838.805.100	8,00	2	15 Jul 47	-	2,73
Total sukuk/ <i>Total sukuk</i>	<u>7.000.000.000</u>	<u>6.421.953.827</u>	<u>7.838.805.100</u>					<u>2,73</u>
Instrumen pasar uang/ Money market instruments								
Deposito berjangka/Time deposits								
PT Bank Danamon Indonesia Tbk	5.000.000.000	5.000.000.000	5.000.000.000	5,75	-	29 Jan 24	-	1,74
PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk	5.000.000.000	5.000.000.000	5.000.000.000	6,25	-	28 Jan 24	-	1,74
Total instrumen pasar uang/ <i>Total money market instruments</i>	<u>10.000.000.000</u>	<u>10.000.000.000</u>	<u>10.000.000.000</u>					<u>3,48</u>
Total portofolio efek/ <i>Total investment portfolio</i>			<u>287.594.399.943</u>					<u>100,00</u>

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
 For the year ended December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)

3. INVESTMENT PORTFOLIOS (Continued)

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of investment portfolios (continued)

2022

Jenis efek/ <i>Type of investments</i>	Nilai nominal/ <i>Nominal amount</i>	Nilai perolehan rata-rata/ <i>Average cost amount</i>	Nilai wajar/ <i>Fair value</i>	Tingkat bunga (%) per tahun/ <i>Interest rate (%)</i>	<i>Level</i> hierarki/ <i>Hierarchy level</i>	Jatuh tempo/ <i>Maturity date</i>	Peringkat efek/ <i>Investment rating</i>	Persentase (%) terhadap total portofolio efek/ <i>Percentage (%) of total investment portfolios</i>
				<i>per annum</i>				
Efek bersifat ekuitas/<i>Equity instruments</i>								
Saham/<i>Equities</i>								
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	9.548.300	33.700.847.441	47.168.602.000	-	1	-	-	9,90
PT Bank Central Asia Tbk	4.307.200	26.959.846.659	36.826.560.000	-	1	-	-	7,73
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	3.774.800	25.138.935.307	34.822.530.000	-	1	-	-	7,31
PT Telkom Indonesia (Persero) Tbk	8.699.000	31.442.343.153	32.621.250.000	-	1	-	-	6,84
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	2.524.800	18.976.010.496	25.058.640.000	-	1	-	-	5,26
PT Merdeka Copper Gold Tbk	5.163.000	13.281.691.881	21.271.560.000	-	1	-	-	4,46
PT Indocement Tunggul Prakarsa Tbk	1.476.000	14.934.465.440	14.612.400.000	-	1	-	-	3,07
PT Sarana Menara Nusantara Tbk	9.901.000	8.952.819.982	10.891.100.000	-	1	-	-	2,28
PT Astra International Tbk	1.628.700	10.441.399.781	9.283.590.000	-	1	-	-	1,95
PT Aneka Tambang Tbk	4.457.900	10.246.978.015	8.848.931.500	-	1	-	-	1,86
Total saham (dipindahkan) <i>Total equities (brought forward)</i>	51.480.700	194.075.338.155	241.405.163.500					50,66

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
 For the year ended December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)

3. INVESTMENT PORTFOLIOS (Continued)

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of investment portfolios (continued)

2022

Jenis efek/ <i>Type of investments</i>	Nilai nominal/ <i>Nominal amount</i>	Nilai perolehan rata-rata/ <i>Average cost amount</i>	Nilai wajar/ <i>Fair value</i>	Tingkat bunga (%)	<i>Level hierarki/ Hierarchy level</i>	Jatuh tempo/ <i>Maturity date</i>	Peringkat efek/ <i>Investment rating</i>	Persentase (%) terhadap total portofolio efek/ <i>Percentage (%) of total investment portfolios</i>
				per tahun/ <i>Interest rate (%) per annum</i>				
Efek bersifat ekuitas/<i>Equity instruments</i>								
Saham/<i>Equities</i>								
Total saham (pindahan)/ <i>Total equities (carried forward)</i>	51.480.700	194.075.338.155	241.405.163.500					50,66
PT Indosat Tbk	1.225.200	6.855.410.983	7.565.610.000	-	1	-	-	1,59
PT Adaro Energy Indonesia Tbk	1.941.600	2.835.278.815	7.475.160.000	-	1	-	-	1,57
PT Vale Indonesia Tbk	987.100	5.021.827.943	7.008.410.000	-	1	-	-	1,47
PT XL Axiata Tbk	2.947.100	9.059.632.947	6.306.794.000	-	1	-	-	1,32
PT United Tractors Tbk	239.600	5.878.176.139	6.247.570.000	-	1	-	-	1,31
PT Ciputra Development Tbk	6.240.583	5.710.207.385	5.866.148.020	-	1	-	-	1,23
PT Summarecon Agung Tbk	9.450.000	7.980.552.000	5.717.250.000	-	1	-	-	1,20
PT Indah Kiat Pulp and Paper Tbk	597.500	5.006.712.500	5.213.187.500	-	1	-	-	1,09
PT Global Digital Niaga Tbk	10.550.000	5.015.259.000	4.958.500.000	-	1	-	-	1,04
PT Jasa Marga (Persero) Tbk	1.376.800	5.720.539.888	4.102.864.000	-	1	-	-	0,86
Total saham (dipindahkan)/ <i>Total equities (brought forward)</i>	87.036.183	253.158.935.755	301.866.657.020					63,34

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
 For the year ended December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)

3. INVESTMENT PORTFOLIOS (Continued)

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of investment portfolios (continued)

2022

Jenis efek/ <i>Type of investments</i>	Nilai nominal/ <i>Nominal amount</i>	Nilai perolehan rata-rata/ <i>Average cost amount</i>	Nilai wajar/ <i>Fair value</i>	Tingkat bunga (%) per tahun/ <i>Interest rate (%)</i>	<i>Level</i> hierarki/ <i>Hierarchy level</i>	Jatuh tempo/ <i>Maturity date</i>	Peringkat efek/ <i>Investment rating</i>	Persentase (%) terhadap total portofolio efek/ <i>Percentage (%) of total investment portfolios</i>
				<i>per annum</i>				
Efek bersifat ekuitas/<i>Equity instruments</i>								
Saham/<i>Equities</i>								
Total saham (pindahan)/ <i>Total equities (carried forward)</i>	87.036.183	253.158.935.755	301.866.657.020					63,34
PT Delta Djakarta Tbk	759.100	5.185.572.407	2.907.353.000	-	1	-	-	0,61
PT Mitra Adiperkasa Tbk	1.930.000	2.504.985.600	2.788.850.000	-	1	-	-	0,59
PT Indika Energy Tbk	451.400	1.057.865.430	1.232.322.000	-	1	-	-	0,25
PT Bank Jago Tbk	69.400	147.926.650	258.168.000	-	1	-	-	0,04
PT Citra Marga Nusaphala Persada Tbk	27	46.042	59.130	-	1	-	-	0,00
PT Kawasan Industri Jababeka Tbk	68	15.652	9.928	-	1	-	-	0,00
PT Surya Citra Media Tbk	25	8.680	5.150	-	1	-	-	0,00
Total efek bersifat ekuitas/ <i>Total equity instruments</i>	90.246.203	262.055.356.216	309.053.424.228					64,83

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
 For the year ended December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)

3. INVESTMENT PORTFOLIOS (Continued)

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of investment portfolios (continued)

2022

Jenis efek/ <i>Type of investments</i>	Nilai nominal/ <i>Nominal amount</i>	Nilai perolehan rata-rata/ <i>Average cost amount</i>	Nilai wajar/ <i>Fair value</i>	Tingkat bunga (%) per tahun/ <i>Interest rate (%) per annum</i>	Level hierarki/ <i>Hierarchy level</i>	Jatuh tempo/ <i>Maturity date</i>	Peringkat efek/ <i>Investment rating</i>	Persentase (%) terhadap total portofolio efek/ <i>Percentage (%) of total investment portfolios</i>
Efek bersifat utang/<i>Debt instruments</i>								
Obligasi pemerintah/<i>Government bonds</i>								
FR0086	42.000.000.000	42.625.333.333	41.198.039.820	5,50	2	15 Apr 26	-	8,64
FR0087	35.000.000.000	35.196.104.967	34.215.616.400	6,50	2	15 Feb 31	-	7,18
FR0090	25.000.000.000	24.749.690.000	24.047.450.000	5,125	2	15 Apr 27	-	5,04
FR0078	218.000.000	235.329.832	235.365.444	8,25	2	15 Mei 29	-	0,05
FR0058	216.000.000	251.814.143	234.776.176	8,25	2	15 Jun 32	-	0,05
Total efek bersifat utang/ <i>Total debt instruments</i>	<u>102.434.000.000</u>	<u>103.058.272.275</u>	<u>99.931.247.840</u>					<u>20,96</u>
Sukuk/<i>Sukuk</i>								
Sukuk pemerintah/<i>Government sukuk</i>								
PBS015	7.000.000.000	6.421.953.827	7.701.844.640	8,00	2	15 Jul 47	-	1,62
Total sukuk/ <i>Total sukuk</i>	<u>7.000.000.000</u>	<u>6.421.953.827</u>	<u>7.701.844.640</u>					<u>1,62</u>

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
 For the year ended December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)

3. INVESTMENT PORTFOLIOS (Continued)

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of investment portfolios (continued)

2022

Jenis efek/ <i>Type of investments</i>	Nilai nominal/ <i>Nominal amount</i>	Nilai perolehan rata-rata/ <i>Average cost amount</i>	Nilai wajar/ <i>Fair value</i>	Tingkat bunga (%) per tahun/ <i>Interest rate (%) per annum</i>	Level hierarki/ <i>Hierarchy level</i>	Jatuh tempo/ <i>Maturity date</i>	Peringkat efek/ <i>Investment rating</i>	Persentase (%) terhadap total portofolio efek/ <i>Percentage (%) of total investment portfolios</i>
Instrumen pasar uang/ <i>Money market instruments</i>								
Deposito berjangka/<i>Time deposits</i>								
PT Bank Danamon Indonesia Tbk	10.000.000.000	10.000.000.000	10.000.000.000	3,75	-	30 Jan 23	-	2,10
PT Bank BCA Syariah	10.000.000.000	10.000.000.000	10.000.000.000	4,50	-	7 Jan 23	-	2,10
PT Bank Danamon Indonesia Tbk	5.000.000.000	5.000.000.000	5.000.000.000	3,75	-	30 Jan 23	-	1,05
PT Bank Raya Indonesia Tbk	5.000.000.000	5.000.000.000	5.000.000.000	5,50	-	27 Jan 23	-	1,05
PT Bank Raya Indonesia Tbk	5.000.000.000	5.000.000.000	5.000.000.000	5,00	-	6 Jan 23	-	1,05
PT Bank Raya Indonesia Tbk	5.000.000.000	5.000.000.000	5.000.000.000	5,50	-	30 Jan 23	-	1,05
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	5.000.000.000	5.000.000.000	5.000.000.000	5,00	-	23 Jan 23	-	1,05
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	5.000.000.000	5.000.000.000	5.000.000.000	5,00	-	29 Jan 23	-	1,05
Total deposito berjangka (dipindahkan)/ <i>Total time deposit (brought forward)</i>	50.000.000.000	50.000.000.000	50.000.000.000					10,50

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
 For the year ended December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

3. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)

3. INVESTMENT PORTFOLIOS (Continued)

Ikhtisar portofolio efek (lanjutan)

Summary of investment portfolios (continued)

2022

Jenis efek/ <i>Type of investments</i>	Nilai nominal/ <i>Nominal amount</i>	Nilai perolehan rata-rata/ <i>Average cost amount</i>	Nilai wajar/ <i>Fair value</i>	Tingkat bunga (%) per tahun/ <i>Interest rate (%) per annum</i>	Level hierarki/ <i>Hierarchy level</i>	Jatuh tempo/ <i>Maturity date</i>	Peringkat efek/ <i>Investment rating</i>	Persentase (%) terhadap total portofolio efek/ <i>Percentage (%) of total investment portfolios</i>
Instrumen pasar uang/ <i>Money market instruments</i>								
Deposito berjangka/<i>Time deposits</i>								
Deposito berjangka (pindahan)/ <i>Time deposit (carried forward)</i>	50.000.000.000	50.000.000.000	50.000.000.000					10,50
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	5.000.000.000	5.000.000.000	5.000.000.000	5,00	-	29 Jan 23	-	1,05
PT Bank BCA Syariah	5.000.000.000	5.000.000.000	5.000.000.000	4,50	-	29 Jan 23	-	1,05
Total instrument pasar uang/ <i>Total money market instruments</i>	<u>60.000.000.000</u>	<u>60.000.000.000</u>	<u>60.000.000.000</u>					<u>12,60</u>
Total portofolio efek/ Total investment portfolio			<u>476.686.516.708</u>					<u>100,00</u>

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

4. KAS

	2023	2022
PT Bank Central Asia Tbk	2.156.417.389	3.445.017.494
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	52.989.906	2.019.805
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	10.620.501	2.049.589
PT Bank CIMB Niaga Tbk	7.245.760	39.996.160
PT Bank Panin Tbk	4.659.509	2.040.206
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	2.172.400	2.472.400
Total	<u>2.234.105.465</u>	<u>3.493.595.654</u>

4. CASH

*PT Bank Central Asia Tbk
PT Bank Mandiri
(Persero) Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia
(Persero) Tbk
PT Bank CIMB Niaga Tbk
PT Bank Panin Tbk
PT Bank Negara Indonesia
(Persero) Tbk*

Total

5. PIUTANG BUNGA DAN BAGI HASIL

	2023
Efek utang	1.576.284.882
Sukuk	231.455.700
Deposito berjangka	3.945.205
Total	<u>1.811.685.787</u>

**5. INTEREST AND PROFIT SHARING
RECEIVABLES**

	2022
	1.454.299.659
	231.455.700
	48.623.288
Total	<u>1.734.378.647</u>

*Debt instruments
Sukuk
Time deposits*

Total

Reksa Dana tidak membentuk penyisihan kerugian penurunan nilai atas piutang bunga dan bagi hasil karena Manajer Investasi berpendapat bahwa seluruh piutang tersebut dapat ditagih.

The Mutual Fund does not provide an allowance for impairment losses for interest and profit sharing receivable since the Investment Manager believes that the whole receivables are collectible.

**6. PIUTANG ATAS PEMESANAN UNIT
PENYERTAAN**

Akun ini merupakan piutang atas uang muka pemesanan unit penyertaan yang akan diterima pada tanggal penyelesaian transaksi. Pada tanggal laporan posisi keuangan, Reksa Dana telah menerbitkan dan mencatat unit penyertaan dan penyerahan unit penyertaan kepada pemesan akan dilakukan pada tanggal penyelesaian transaksi. Saldo piutang atas pemesanan unit penyertaan pada tanggal 31 Desember 2023 adalah nihil sedangkan pada tanggal 31 Desember 2022 adalah sebesar Rp 29.951.114.

**6. RECEIVABLE ON SUBSCRIPTION OF
INVESTMENT UNITS**

This account represents receivables of advance for investment units subscription which will be received on the transaction completion date. On the date of the statement of financial position, the Mutual Fund has issued and recorded investment units and delivery of investment units to the subscriber will be carried out on the transaction completion date. The balance of receivable on subscription of investment unit as of December 31, 2023 was nil while on December 31, 2022 amounted to Rp 29,951,114.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**6. PIUTANG ATAS PEMESANAN UNIT
PENYERTAAN (Lanjutan)**

Reksa Dana tidak membentuk penyisihan kerugian penurunan nilai atas piutang atas pemesanan unit penyertaan karena Manajer Investasi berpendapat bahwa seluruh piutang tersebut dapat ditagih.

**6. RECEIVABLE ON SUBSCRIPTION OF
INVESTMENT UNITS (Continued)**

The Mutual Fund does not provide an allowance for impairment losses for receivable on subscription of investment units since the Investment Manager believes that the whole receivables are collectible.

7. PIUTANG LAIN-LAIN

Akun ini merupakan tagihan pajak penghasilan 23 pada tahun 2021 atas dividen yang telah dipotong oleh pemotong pajak pada bulan Desember 2020. Saldo piutang lain-lain pada tanggal 31 Desember 2023 adalah nihil sedangkan pada tanggal 31 Desember 2022 adalah sebesar Rp 16.559.400.

7. OTHER RECEIVABLES

This account represents the claim for income tax 23 in 2021 on dividends that have been withheld by the withholding tax in December 2020. The balance of other receivables as of December 31, 2023 was nil while on December 31, 2022 amounted to Rp 16,559,400.

Reksa Dana tidak membentuk penyisihan kerugian penurunan nilai atas piutang lain-lain karena Manajer Investasi berpendapat bahwa seluruh piutang tersebut dapat ditagih.

The Mutual Fund does not provide an allowance for impairment losses for other receivables since the Investment Manager believes that the whole receivables are collectible.

**8. UANG MUKA DITERIMA ATAS
PEMESANAN UNIT PENYERTAAN**

Akun ini merupakan penerimaan uang muka atas pemesanan unit penyertaan. Pada tanggal laporan posisi keuangan, Reksa Dana belum menerbitkan dan menyerahkan unit penyertaan kepada pemesan sehingga belum tercatat sebagai unit penyertaan beredar. Uang muka atas pemesanan unit penyertaan yang diterima ini disajikan sebagai liabilitas pada laporan posisi keuangan.

**8. ADVANCE ON INVESTMENT UNITS
SUBSCRIPTION**

This account represents advance on investment unit subscriptions. On the statements of financial position, the Mutual Fund has not issued and distributed the units to the subscriber and has not recorded as outstanding unit shares. Advance received for unit subscriptions has been presented as liabilities in statements of financial position.

Saldo uang muka diterima atas pemesanan unit penyertaan pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing adalah sebesar Rp 8.760.000 dan Rp 9.595.000, yang semuanya diterima melalui agen penjual.

The balance of advance for investment units subscription as of December 31, 2023 and 2022 were amounted to Rp 8,760,000 and Rp 9,595,000 respectively, which all of were received through the selling agent.

9. UTANG TRANSAKSI EFEK

Akun ini merupakan utang atas transaksi pembelian efek bersifat utang yang belum terselesaikan pada tanggal laporan posisi keuangan.

9. SECURITY TRANSACTION PAYABLES

This account represents payables from debt instrument purchase transaction, which have not been settled at the statements of financial position date.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**9. UTANG TRANSAKSI EFEK
(Lanjutan)**

Saldo utang transaksi efek pada tanggal 31 Desember 2023 adalah sebesar Rp 1.049.504.000 sedangkan pada tanggal 31 Desember 2022 adalah nihil.

**10. UTANG PENDAPATAN YANG BELUM
DIDISTRIBUSIKAN**

Akun ini merupakan utang atas pendapatan yang didistribusikan kepada pemegang unit penyertaan yang belum terselesaikan pada tanggal laporan posisi keuangan.

Saldo utang pendapatan yang belum didistribusikan pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing adalah sebesar Rp 208.815.409 dan Rp 189.692.393.

**11. LIABILITAS ATAS PEMBELIAN KEMBALI
UNIT PENYERTAAN**

Akun ini merupakan utang atas pembelian kembali unit penyertaan yang belum terselesaikan pada tanggal laporan posisi keuangan.

Saldo liabilitas atas pembelian kembali unit penyertaan pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing adalah sebesar Rp 5.601.184 dan Rp 1.783.033, yang semuanya diterima melalui agen penjual.

12. BEBAN AKRUAL

	2023	2022
Jasa pengelolaan investasi (catatan 19)	242.510.434	411.197.660
Jasa kustodian (catatan 20)	40.378.028	68.464.479
Lain-lain	20.228.285	49.543.162
Total	303.116.747	529.205.301

**9. SECURITY TRANSACTION PAYABLES
(Continued)**

The balance of security transaction payables as of December 31, 2023 was amounted to Rp 1,049,504,000 while on December 31, 2022 was nil.

10. DISTRIBUTED INCOME PAYABLE

This account represents distributed income payable, which have not been settled at the statement of financial position date.

The balance of distributed income payable as of December 31, 2023 and 2022 were amounted to Rp 208,815,409 and Rp 189,692,393 respectively.

**11. LIABILITIES FOR REDEMPTION OF
INVESTMENT UNITS**

This account represents payable from redemption of investment unit which have not been settled at the statements of financial position date.

The balance of security transaction payables as of December 31, 2023 and 2022 were amounted to Rp 5,601,184 and Rp 1,783,033 respectively, which all of were received through the selling agent.

12. ACCRUED EXPENSES

	2023	2022
Investment management fee (notes 19)	242.510.434	411.197.660
Custodian fee (note 20)	40.378.028	68.464.479
Others	20.228.285	49.543.162
Total	303.116.747	529.205.301

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**13. LIABILITAS ATAS BIAYA PEMBELIAN
KEMBALI UNIT PENYERTAAN**

Akun ini merupakan utang atas biaya pembelian kembali unit penyertaan yang belum terselesaikan pada tanggal laporan posisi keuangan.

Saldo liabilitas atas biaya pembelian kembali unit penyertaan pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing adalah sebesar Rp 26.439 dan Rp 54.421.

**13. LIABILITIES FOR REDEMPTION FEE OF
INVESTMENT UNITS**

This account represents payable from redemption fee of investment unit which have not been settled at the statements of financial position date.

The balance of redemption fee of investment unit payables as of December 31, 2023 and 2022 were amounted to Rp 26,439 and Rp 54,421 respectively.

14. PENGUKURAN NILAI WAJAR

Nilai wajar instrumen keuangan yang diperdagangkan di pasar aktif adalah berdasarkan kuotasi harga pasar pada tanggal pelaporan. Pasar dianggap aktif apabila kuotasi harga tersedia sewaktu-waktu dan dapat diperoleh secara rutin dari bursa, pedagang atau perantara efek, badan penyedia jasa penentuan harga kelompok industri, atau badan pengatur, dan harga tersebut mencerminkan transaksi pasar yang aktual dan rutin dalam suatu transaksi yang wajar. Instrumen keuangan seperti ini termasuk dalam hierarki *level 1*.

Nilai wajar instrumen keuangan yang tidak diperdagangkan di pasar aktif ditentukan menggunakan teknik penilaian. Teknik penilaian ini memaksimalkan penggunaan data pasar yang dapat diobservasi yang tersedia dan sesedikit mungkin mengandalkan estimasi spesifik yang dibuat oleh Manajer Investasi. Karena seluruh *input* signifikan yang dibutuhkan untuk menentukan nilai wajar dapat diobservasi, maka instrumen tersebut termasuk dalam hierarki *level 2*.

Pengukuran nilai wajar portofolio efek Reksa Dana pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

14. MEASUREMENT OF FAIR VALUE

The fair value of financial instruments that are traded in active markets is based on quoted market prices at the reporting date. The market is considered active when quoted price are available at any time and can be obtained regularly from exchanges, trader or securities brokers, industry group pricing service providers, or regulatory agencies and those prices represent actual and regularly occurring market transactions on arm's length basis. These instruments are included in level 1 hierarchy.

The fair value of financial instruments that are not traded in active markets is determined using valuation techniques. This valuation technique maximizes the use of observable market data available and relies as little as possible on the specific estimates made by the Investment Manager. Because all significant inputs required to determine fair value are observable, these financial instruments are included in level 2 hierarchy.

Measurement of the fair value of the investment Fund portfolio as of December 31, 2023 and 2022 are as follow:.

	2023	2022	
Nilai tercatat	<u>277.594.399.943</u>	<u>416.686.516.708</u>	<i>The carrying value</i>
Pengukuran nilai wajar menggunakan			<i>The fair value measurement uses</i>
<i>Level 1</i>	184.093.695.927	309.053.424.228	<i>Level 1</i>
<i>Level 2</i>	93.500.704.016	107.633.092.480	<i>Level 2</i>

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

15. PERPAJAKAN

a. Pajak penghasilan

Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif adalah subjek pajak. Objek pajak penghasilan terbatas hanya pada penghasilan yang diterima oleh Reksa Dana, sedangkan pembagian laba yang dibayarkan Reksa Dana kepada pemegang unit penyertaan, termasuk keuntungan atas pelunasan kembali unit penyertaan bukan merupakan objek pajak penghasilan.

Berdasarkan Undang-Undang Republik Indonesia No. 36/2008 tentang Perubahan Keempat atas Undang-Undang No. 7 Tahun 1983 tentang Pajak Penghasilan, Reksa Dana dikenakan pajak penghasilan final sebesar 5% sejak 1 Januari 2014 hingga 31 Desember 2020; dan 10% untuk tahun 2021 dan seterusnya.

Pada tanggal 5 Oktober 2020, Pemerintah telah mengesahkan Undang-Undang No. 11 tahun 2020 tentang Cipta Kerja (UU Omnibus Law) yang mulai berlaku efektif sejak tanggal 2 November 2020. Dengan berlakunya Undang-Undang ini, penghasilan dividen yang berasal dari dalam negeri yang diterima atau diperoleh Wajib Pajak badan dalam negeri dikecualikan dari objek Pajak Penghasilan pasal 23.

Selanjutnya pada tanggal 30 Agustus 2021 Pemerintah telah mengesahkan Peraturan Pemerintah No. 91 tahun 2021 tentang pajak penghasilan atas bunga dan/atau diskonto dari obligasi yang diterima dan/atau diperoleh wajib pajak dalam negeri dan bentuk usaha tetap, yang salah satu pasalnya menjelaskan tentang tarif pajak penghasilan final dari bunga obligasi ditetapkan sebesar 10% dari dasar pengenaan pajak penghasilan.

15. TAXATION

a. Income tax

The Mutual Fund in the form of a Collective Investment Contract is subject to tax. Income tax is limited to taxable income received by the mutual fund, whilst income distributable from the mutual fund to unit holder, including any gain on the redemption of investment units is not taxable income.

According to the Law of the Republic of Indonesia No. 36/2008 concerning the Fourth Amendment to Law no. 7 of 1983 concerning Income Tax, Mutual Funds are subject to final income tax of 5% since January 1, 2014 to December 31, 2020; and 10% for the year 2021 and onwards.

On October 5, 2020, the Government has issued regulation for Law No. 11 of 2020 concerning Job Creation ("the Job Creation Law") which effective on November 2, 2020. With the enactment of this Law, dividend income derived from domestically received or obtained by domestic corporate Tax is excluded from the object of Income Tax article 23.

Furthermore on August 30, 2021, the Government has been made Government Regulation No. 91 of 2021 regarding income tax on interest and/or discount from bonds which received and/or acquired by domestic tax payers and permanent establishments, one of which the articles describes about the final income tax rate of interest bond is set at 10% from the basis of the imposition of income tax.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

15. PERPAJAKAN (Lanjutan)

15. TAXATION (Continued)

a. Pajak penghasilan (lanjutan)

a. *Income tax (continued)*

Pada tanggal 29 Oktober 2021, Pemerintah menerbitkan Undang-Undang Republik Indonesia No. 7 Tahun 2021 tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan. Aturan tersebut menetapkan tarif pajak penghasilan wajib pajak dalam negeri dan bentuk usaha tetap sebesar 22% yang mulai berlaku pada tahun pajak 2022 dan seterusnya, serta mengatur tentang kenaikan tarif PPN umum secara bertahap, kenaikan dari 10% menjadi 11% mulai berlaku pada tanggal 1 April 2022 dan 12% mulai berlaku pada tanggal 1 Januari 2025.

On 29 October 2021, the Government issued Law of the Republic of Indonesia No.7 year 2021 concerning Harmonization of Tax Regulations. The regulation has stipulated the income tax rate for domestic taxpayers and business establishments of 22% which will be effective from the Fiscal Year 2022 onwards, and regulates the gradual increase in the general VAT rate, the increasing from 10% to 11% starting April 1, 2022 and 12% starting January 1, 2025.

Pendapatan investasi Reksa Dana yang merupakan objek pajak penghasilan final disajikan dalam jumlah bruto sebelum pajak penghasilan final. Taksiran pajak penghasilan ditentukan berdasarkan penghasilan kena pajak dalam tahun yang bersangkutan berdasarkan tarif pajak yang berlaku.

The Mutual Fund's investment income which is subject to final income tax is represent on a gross before final income tax. The provision for income tax is determined on the basis of estimated taxable income for the year subject to tax at statutory tax rates.

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

The reconciliation between the profit (loss) before tax, as shown in the statements of profit or loss and other comprehensive income with taxable profit (loss) calculated by the Mutual Fund for the years ended December 31, 2023 and 2022 are as follows:

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

15. PERPAJAKAN (Lanjutan)

15. TAXATION (Continued)

a. Pajak penghasilan (lanjutan)

a. Income tax (continued)

	2023	2022	
Laba sebelum pajak	33.271.224.566	51.718.196.759	<i>Profit before tax</i>
Ditambah (dikurangi):			<i>Add (loss):</i>
Beban yang tidak dapat dikurangkan	6.924.162.819	1.248.901.685	<i>Non deductible expenses</i>
Pendapatan yang pajaknya bersifat final			<i>Income subject to final tax</i>
- Bunga deposito berjangka	(284.257.928)	(1.392.461.465)	<i>Interest income on - time deposits</i>
- Bunga jasa giro	(262.041.967)	(365.936.250)	<i>Interest income on - current account</i>
- Bunga efek bersifat utang	(7.268.765.470)	(5.971.296.000)	<i>Interest income on - debt instruments</i>
- Bagi hasil sukuk	(560.000.000)	(560.000.000)	<i>Profit sharing income on - sukuk</i>
- Pendapatan dividen	(12.137.415.605)	(10.772.961.093)	<i>Dividend income -</i>
- Keuntungan investasi yang telah direalisasi selama tahun berjalan atas efek bersifat utang dan sukuk	(37.462.395.659)	(36.119.625.711)	<i>Realized gain - investment for current year on debt instruments and sukuk</i>
- Kerugian investasi yang belum direalisasi selama tahun berjalan atas efek bersifat utang dan sukuk	17.779.489.244	2.217.121.478	<i>Unrealized loss - investment for current year on debt instruments and sukuk</i>
Laba (rugi) kena pajak	-	1.939.403	<i>Taxable profit (loss)</i>
Pajak penghasilan	-	426.580	<i>Income tax</i>
Pajak dibayar di muka	-	-	<i>Prepaid taxes</i>
(Lebih) kurang bayar pajak	-	426.580	<i>(Over) under payment tax</i>

Dalam laporan keuangan ini, total penghasilan kena pajak didasarkan atas perhitungan sementara, karena Reksa Dana belum menyampaikan SPT pajak penghasilan badan.

In these financial statements, the amount of taxable income is based on preliminary calculations, as the Mutual Fund has not yet submitted its corporate income tax return.

b. Utang pajak

b. Tax payable

	2023	2022	
Pajak penghasilan pasal 29	-	426.580	<i>Income tax art 29</i>
Total	-	426.580	<i>Total</i>

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

15. PERPAJAKAN (Lanjutan)

15. TAXATION (Continued)

c. Utang pajak lainnya

c. Other tax payable

	2023	2022	
Pajak penghasilan pasal 23	-	1.871.927	<i>Income tax art 23</i>
Utang pajak (<i>capital gain</i>)	250.000	-	<i>Tax payable (capital gain)</i>
Total	<u>250.000</u>	<u>1.871.927</u>	<i>Total</i>

d. Beban pajak

d. Tax expenses

	2023	2022	
Pajak kini	-	426.580	<i>Current tax</i>
Pajak kini (<i>capital gain</i>)	17.329.000	-	<i>Current tax (capital gain)</i>
Pajak tangguhan	-	-	<i>Deferred tax</i>
Total	<u>17.329.000</u>	<u>426.580</u>	<i>Total</i>

e. Administrasi

e. Administration

Berdasarkan peraturan perpajakan Indonesia, Reksa Dana menghitung, menetapkan, dan membayar sendiri jumlah pajak yang terhutang. Direktorat Jenderal Pajak dapat menetapkan dan mengubah liabilitas pajak dalam batas waktu lima tahun sejak tanggal terhutangnya pajak.

Under the taxation laws in Indonesia, the Mutual Fund submits tax returns on the basis of self-assessment. The tax authorities may assess or amend taxes within five years from the date the tax became due.

16. UNIT PENYERTAAN BEREDAR

16. OUTSTANDING INVESTMENT UNITS

Jumlah unit penyertaan yang dimiliki oleh Pemodal dan Manajer Investasi pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

Units owned by the Investors and the Investment Manager on December 31, 2023 and 2022 are as follows:

	2023		
	Unit/ <i>Units</i>	Persentase (%)/ <i>Percentage (%)</i>	
Pemodal	157.684.147,3769	84,87	<i>Investors</i>
Manajer Investasi	28.111.481,6406	15,13	<i>Investment Manager</i>
Total	<u>185.795.629,0175</u>	<u>100,00</u>	<i>Total</i>

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**16. UNIT PENYERTAAN BEREDAR
(Lanjutan)**

**16. OUTSTANDING INVESTMENT UNITS
(Continued)**

	2022		
	Unit/ Units	Persentase (%)/ Percentage (%)	
Pemodal	291.586.499,1138	91,20	Investors
Manajer Investasi	28.120.462,3034	8,80	Investment Manager
Total	<u>319.706.961,4172</u>	<u>100,00</u>	Total

17. PENDAPATAN BUNGA DAN BAGI HASIL

10. INTEREST AND PROFIT SHARING INCOME

	2023	2022	
Efek bersifat utang	7.268.765.470	5.971.296.000	Debt instruments
Sukuk	560.000.000	560.000.000	Sukuk
Deposito berjangka	284.257.928	1.392.461.465	Time deposits
Total	<u>8.113.023.398</u>	<u>7.923.757.465</u>	Total

Pendapatan bunga dan bagi hasil disajikan dalam jumlah bruto sebelum dikurangi pajak penghasilan final.

Interest and profit sharing income is presented gross before deducted by final income tax.

18. PENDAPATAN LAINNYA

18. OTHER INCOME

Akun ini merupakan pendapatan bunga dari jasa giro atas penempatan kas di bank.

This account represents interest income from current account for cash placements in banks.

19. BEBAN PENGELOLAAN INVESTASI

19. INVESTMENT MANAGEMENT FEE

Beban ini merupakan imbalan kepada Manajer Investasi. Kontrak Investasi Kolektif Reksa Dana menetapkan bahwa imbalan ini maksimum sebesar 2% (dua persen) per tahun yang dihitung secara harian dari Nilai Aset Bersih Reksa Dana berdasarkan 365 hari per tahun atau 366 hari per tahun untuk kabisat dan dibayarkan setiap bulan. Pemberian imbalan tersebut diatur berdasarkan ketentuan Kontrak Investasi Kolektif. Beban yang belum dibayarkan dicatat pada beban akrual (Catatan 12). Beban pengelolaan investasi untuk tahun-tahun 2023 dan 2022 masing-masing adalah sebesar Rp 4.078.746.767 dan Rp 4.906.823.546 yang dicatat dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

This expense represents the fee payable to the Investment Manager. The Mutual Fund's Collective Investment Contract stipulates the maximum fee is 2% (two percent) per annum which is calculated daily from the Mutual Fund's Net Asset Value for based on 365 days in a year or 366 days in leap year and paid every month. It is in accordance with the Collective Investment Contract. The management fees payable recorded as accrual expenses (Note 12). Management fees for the years 2023 and 2022 amounted to Rp 4,078,746,767 and Rp 4,906,823,546 which is recorded in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

20. BEBAN KUSTODIAN

Beban ini merupakan imbalan jasa pengelolaan administrasi dan imbalan jasa penitipan atas kekayaan Reksa Dana kepada Bank Kustodian. Kontrak Investasi Kolektif Reksa Dana menetapkan bahwa imbalan in maksimum sebesar 0.15% (nol koma lima belas persen) per tahun yang dihitung secara harian dari Nilai Aset Bersih Reksa Dana berdasarkan 365 hari pertahun dan dibayarkan setiap bulan. Pemberian imbalan tersebut diatur berdasarkan ketentuan Kontrak Investasi Kolektif. Beban yang belum dibayarkan dicatat pada beban akrual (Catatan 12). Beban kustodian untuk tahun-tahun 2023 dan 2022 masing-masing adalah sebesar Rp 679.112.016 dan Rp 814.174.289 yang dicatat dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

20. CUSTODIAN FEE

This expense represents the administration and custodian fee payable to the Custodian Bank. The Mutual Fund's Collective Investment Contract stipulates maximum is 0.15% (zero point fifteen percent) per annum of which is calculated daily from the Mutual Fund's Net Asset Value for based on 365 days in a year and paid every month. It is in accordance with the Collective Investment Contract. The custodian fees payable recorded as accrual expenses (Note 12). Custodian fees for the years 2023 and 2022 amounted to Rp 679,112,016 and Rp 814,174,289 which is recorded in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

21. BEBAN LAIN-LAIN

	<u>2023</u>
Biaya transaksi	1.325.777.130
Pajak final	732.277.633
Lain-lain	55.840.879
Total	<u>2.113.895.642</u>

21. OTHER EXPENSES

	<u>2022</u>	
	1.249.051.685	Transaction fee
	886.691.893	Final tax
	75.687.322	Others
Total	<u>2.211.430.900</u>	Total

22. SIFAT DAN TRANSAKSI PIHAK-PIHAK BERELASI

Sifat Pihak-Pihak Berelasi

Pihak berelasi adalah perusahaan yang mempunyai keterkaitan kepengurusan secara langsung maupun tidak langsung dengan Reksa Dana.

Manajer Investasi adalah pihak berelasi dengan Reksa Dana dan Bank Kustodian bukan merupakan pihak berelasi sesuai dengan Surat Keputusan No. Kep-04/PM.21/2014 tanggal 7 Oktober 2014.

22. NATURE OF RELATIONSHIP AND TRANSACTION WITH RELATED PARTIES

The Nature of Relationship

Related parties are companies who directly or indirectly have relationships with the Mutual Fund through management.

Investment Manager is related parties with the Mutual Fund and Custodian Bank is not related parties based on the Decision Letter No. Kep-04/PM.21/2014 dated October 7, 2014.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**22. SIFAT DAN TRANSAKSI PIHAK-PIHAK
BERELASI (Lanjutan)**

Transaksi Pihak-Pihak Berelasi

Dalam kegiatan operasionalnya, Reksa Dana melakukan transaksi pembelian dan penjualan efek dengan pihak-pihak yang berelasi yaitu PT Panin Sekuritas. Transaksi-transaksi dengan pihak-pihak berelasi dilakukan dengan persyaratan dan kondisi normal sebagaimana halnya bila dilakukan dengan pihak ketiga.

- a. Rincian pembelian dan penjualan dengan pihak-pihak berelasi untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing adalah sebagai berikut:

	2023		
	Total/Total	Persentase (%) terhadap total pembelian/penjualan portofolio efek/ Percentage (%) of total purchases/ sales of investment portfolios	
Pembelian	8.274.225.000	4,86	Purchase
Penjualan	42.320.815.001	12,87	Sale
	2022		
	Total/Total	Persentase (%) terhadap total pembelian/penjualan portofolio efek/ Percentage (%) of total purchases/ sales of investment portfolios	
Penjualan	12.681.466.992	6,33	Sale

- b. Transaksi Reksa Dana dengan Manajer Investasi untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

**22. NATURE OF RELATIONSHIP AND
TRANSACTION WITH RELATED PARTIES
(Continued)**

Transactions with Related Parties

The Mutual Fund, in its operations, entered into purchase and sale transactions of investment with its related parties is PT Panin Sekuritas. The transactions with related parties were done under similar terms and conditions as those done with third parties.

- a. Details of purchase and sale with the related parties for the years ended December 31, 2023 and 2022 are as follows:

- b. The Mutual Fund transactions with Investment Manager for the years ended December 31, 2023 and 2022 are as follows:

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**22. SIFAT DAN TRANSAKSI PIHAK-PIHAK
BERELASI (Lanjutan)**

**22. NATURE OF RELATIONSHIP AND
TRANSACTION WITH RELATED PARTIES
(Continued)**

**Transaksi Pihak-Pihak Berelasi
(lanjutan)**

**Transactions with Related Parties
(continued)**

2023				
Saldo unit penyertaan/ <i>Unit balanced amount</i>	Jasa pengelolaan investasi/ <i>Investment management fee</i>	Persentase fee (%)/ <i>Percentage fee (%)</i>	Total keuntungan (kerugian) atas kepemilikan unit penyertaan untuk masing-masing transaksi pembelian kembali/ <i>Realized gain (loss) of unit holder from respective redemption transactions</i>	Total pendapatan lainnya/ <i>Total other income</i>
<u>Total/Total</u>	<u>Total/Total</u>	<u>Total/Total</u>	<u>Total/Total</u>	<u>Total/Total</u>
-	4.078.746.767	2	-	-
2022				
Saldo unit penyertaan/ <i>Unit balanced amount</i>	Jasa pengelolaan investasi/ <i>Investment management fee</i>	Persentase fee (%)/ <i>Percentage fee (%)</i>	Total keuntungan (kerugian) atas kepemilikan unit penyertaan untuk masing-masing transaksi pembelian kembali/ <i>Realized gain (loss) of unit holder from respective redemption transactions</i>	Total pendapatan lainnya/ <i>Total other income</i>
<u>Total/Total</u>	<u>Total/Total</u>	<u>Total/Total</u>	<u>Total/Total</u>	<u>Total/Total</u>
-	4.906.823.546	2	-	-

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

**23. PERTIMBANGAN, ESTIMASI DAN ASUMSI
AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN**

Penyusunan laporan keuangan Reksa Dana mengharuskan Manajer Investasi untuk membuat pertimbangan, estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah dan pengungkapan yang disajikan dalam laporan keuangan. Namun demikian, ketidakpastian atas estimasi dan asumsi ini dapat menyebabkan penyesuaian yang material atas nilai tercatat dan aset dan liabilitas di masa yang akan datang.

Pajak Penghasilan

Pertimbangan yang signifikan dibutuhkan untuk menentukan jumlah pajak penghasilan. Manajer Investasi dapat membentuk pencadangan terhadap liabilitas pajak dimasa depan sebesar jumlah yang diestimasi akan dibayarkan ke kantor pajak jika berdasarkan evaluasi pada tanggal laporan posisi keuangan terdapat risiko pajak yang *probable*. Asumsi dan estimasi yang digunakan dalam perhitungan pembentukan cadangan tersebut memiliki unsur ketidakpastian.

24. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN

Manajer Investasi mengelola instrumen keuangannya sesuai dengan komposisi yang disajikan dalam kebijakan investasi. Aktivitas investasi Reksa Dana terpengaruh oleh berbagai jenis risiko yang berkaitan dengan instrumen keuangan dan risiko pasar di mana Reksa Dana berinvestasi.

Risiko utama yang timbul dari instrumen keuangan Reksa Dana adalah risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas dan manajemen risiko permodalan. Tujuan manajemen risiko Reksa Dana secara keseluruhan adalah untuk secara efektif mengelola risiko-risiko tersebut dan meminimalkan dampak yang tidak diharapkan pada kinerja keuangan Reksa Dana. Manajer Investasi dan Bank Kustodian mereviu dan menyetujui semua kebijakan untuk mengelola setiap risiko, termasuk juga risiko ekonomi dan risiko usaha Reksa Dana, yang dirangkum di bawah ini, dan juga memantau risiko harga pasar yang timbul dari semua instrumen keuangan.

**23. SIGNIFICANT ACCOUNTING
JUDGEMENTS, ESTIMATES AND
ASSUMPTIONS**

The preparation of the Mutual Fund's financial statement requires Investment Manager to make judgements, estimates dan assumptions tahat affect the reported amounts and disclosures recognized in the financial statement. However, uncertainty about these assumptions and estimates could result it outcomes that could require a material adjustment to the carrying amount of the asset or liability affected in future periods.

Income Tax

Significant judgment is needed to determine the amount income tax. The Investment Manager may establish reserves the future tax liability by an amount estimated to be paid to the tax office if the evaluation is based on the statement of financial position are probable tax risk. The assumptions and estimates used in the calculation of the reserve establishment has an element of uncertainty.

24. FINANCIAL RISK MANAGEMENT

The Investment Manager maintains position in a variety of financial instruments as dictated by its investment management strategy. The Mutual Fund's investing activities expose it to various types of risk that are associated with the financial instruments and markets in which it invests.

The main risks arising from Mutual Fund financial instruments are credit risk, market risk, liquidity risk and capital risk management. The overall objective of Mutual Fund risk management is to effectively manage these risks and minimize unintended impacts on the Mutual Fund's financial performance. The Investment Manager and Custodian Bank reviewing and agree on all policies to manage each risk, including economic risk and Mutual Fund business risk, which are summarized below, and also monitoring market price risk that arising from all financial instruments.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

24. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (Lanjutan)

24. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)

a. Risiko Kredit

Reksa Dana terekspos risiko kredit, yaitu risiko bahwa *counterparty* tidak akan mampu membayar jumlah kewajiban secara penuh pada saat jatuh tempo, termasuk transaksi dengan pihak-pihak seperti emiten, broker, Bank Kustodian dan bank.

Risiko kredit dikelola melalui kebijakan seperti: Manajer Investasi menghindari penyelesaian perdagangan dengan metode *Free of Payment* ("FOP"); pelaksanaan pembayaran dan penerimaan efek dipantau oleh tim operasional melalui prosedur rekonsiliasi kas dan efek secara teratur; transaksi dilakukan dengan *counterparty* yang telah disetujui terlebih dahulu oleh komite kredit Manajer Investasi.

Terhadap setiap *counterparty* dilakukan analisis kelayakan kredit setiap hari. Saldo kas hanya ditempatkan pada bank terkemuka dengan peringkat kredit yang baik.

(i) Eksposur maksimum terhadap risiko kredit

Tabel berikut adalah eksposur maksimum terhadap risiko kredit untuk aset keuangan pada laporan posisi keuangan:

	2023	2022
Efek bersifat utang	85.661.898.916	99.931.247.840
Sukuk	7.838.805.100	7.701.844.640
Instrumen pasar uang	10.000.000.000	60.000.000.000
Kas	2.234.105.465	3.493.595.654
Piutang bunga dan bagi hasil	1.811.685.787	1.734.378.647
Piutang atas pemesanan unit penyertaan	-	29.951.114
Piutang lain-lain	-	16.559.400
Total	107.546.495.268	172.907.577.295

a. Credit Risk

The Mutual Fund takes on exposure to credit risk which is the risk that a *counterparty* will be unable to pay amounts in full when due, including transactions with *counterparties* such as issuers, brokers, Custodian Bank and banks.

Credit risk are managed through policies such as: Investment Manager avoid trade settlements through *Free of Payment* ("FOP") method; the execution of cash payment and receipt of the securities are monitored by operation team through the regular cash and securities reconciliation procedures; transactions conducted with *counterparties* must be pre-approved by the Investment Manager's credit committee.

Counterparties are subject to daily credit feasibility analysis. Cash balance will only be placed in reputable banks with high quality credit ratings.

(i) Maximum exposure to credit risk

The following table is the maximum exposure to credit risk of financial assets in the statements of financial position:

Debt instruments
Sukuk
Money market instruments
Cash
Interest and profit sharing receivables
Receivable on subscription of investment units
Other receivables

Total

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

24. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (Lanjutan)

24. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)

a. Risiko Kredit (lanjutan)

a. Credit Risk (continued)

(ii) Kualitas kredit

(ii) Credit quality

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, aset-aset keuangan Reksa Dana dikategorikan sebagai belum jatuh tempo dan tidak mengalami penurunan nilai.

As at 31 December 2023 and 2022, the Mutual Fund's financial assets are categorised as neither past due nor impaired.

b. Risiko Pasar

b. Market Risk

Nilai wajar arus kas masa depan dari suatu instrumen keuangan yang dimiliki oleh Reksa Dana dapat berfluktuasi karena perubahan harga pasar. Risiko pasar ini terdiri dari dua elemen: risiko mata uang asing, risiko bagi hasil dan risiko harga.

The fair value of future cash flows of a financial instruments held by the Mutual Fund may fluctuate because of changes in market prices. This market risk comprises two elements: foreign currency risk, profit sharing risk and price risk.

(i) Risiko suku bunga

(i) Interest rate risk

a) Eksposur Reksa Dana terhadap risiko suku bunga

a) The Mutual Fund's exposure to interest rate risk

Mayoritas aset maupun liabilitas keuangan Reksa Dana tidak dikenakan bunga, oleh karenanya Reksa Dana tidak menghadapi risiko secara signifikan yang diakibatkan fluktuasi suku bunga pasar yang berlaku.

The majority of the Mutual Fund's financial assets and liabilities are non-interest bearing; as the result, the Mutual Fund is not subject to significant amounts of risk due to fluctuations in the prevailing levels of market interest rates.

Reksa Dana dilarang terlibat dalam berbagai bentuk pinjaman, kecuali pinjaman jangka pendek yang berkaitan dengan penyelesaian transaksi.

The Mutual Fund is prohibited from engaging in various forms of borrowing, except short term borrowing related to the settlement of the transaction.

Tabel berikut ini menyajikan aset dan liabilitas keuangan Reksa Dana pada nilai tercatat, yang dipisahkan menjadi aset/liabilitas dengan bunga tetap, bunga mengambang dan tidak dikenakan bunga:

The following tables summarise the Mutual Fund's financial assets and liabilities at carrying value, divided into assets/liabilities with fixed rate, floating rate and non-interest bearing:

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
 For the year ended December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

24. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (Lanjutan)

24. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)

b. Risiko Pasar (lanjutan)

b. Market Risk (continued)

(i) Risiko suku bunga (lanjutan)

(i) Interest rate risk (continued)

a) Eksposur Reksa Dana terhadap risiko suku bunga (lanjutan)

a) The Mutual Fund's exposure to interest rate risk (continued)

	2023				Jumlah/ Total	
	Bunga tetap/ Fixed rate	Bagi hasil/ Profit sharing	Bunga mengambang/ floating rate ≤1 bulan/ ≤1 month	Tidak dikenakan bunga/ Non- interest bearing		
Aset keuangan						Financial assets
Portofolio efek						Instrument portfolio
- Efek bersifat ekuitas	-	-	-	184.093.695.927	184.093.695.927	Equity instruments -
- Efek bersifat utang	85.661.898.916	-	-	-	85.661.898.916	Debt instruments -
- Sukuk	-	7.838.805.100	-	-	7.838.805.100	Sukuk -
- Instrumen pasar uang	5.000.000.000	5.000.000.000	-	-	10.000.000.000	Money market instruments -
Kas di bank	-	-	2.214.521.411	19.584.054	2.234.105.465	Cash in bank
Piutang bunga dan bagi hasil	-	-	-	1.811.685.787	1.811.685.787	Interest receivables and profit sharing
Jumlah aset keuangan	90.661.898.916	12.838.805.100	2.214.521.411	185.924.965.768	291.640.191.195	Total financial assets
Liabilitas keuangan						Financial liabilities
Uang muka diterima atas pemesanan unit penyertaan	-	-	-	8.760.000	8.760.000	Advance on investment units subscription
Utang transaksi efek	-	-	-	1.049.504.000	1.049.504.000	Security transaction payables
Utang pendapatan yang belum didistribusikan	-	-	-	208.815.409	208.815.409	Distributed income payable
Liabilitas atas pembelian kembali unit penyertaan	-	-	-	5.601.184	5.601.184	Liabilities for redemption of investment units
Beban akrual	-	-	-	303.116.747	303.116.747	Accrued expenses
Liabilitas atas biaya pembelian kembali unit penyertaan	-	-	-	26.439	26.439	Liabilities for redemption fee of investment units
Jumlah liabilitas keuangan	-	-	-	1.575.823.779	1.575.823.779	Total financial liabilities
Jumlah repricing gap - bunga	90.661.898.916	12.838.805.100	2.214.521.411	-	105.715.225.427	Total interest repricing gap

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS (Continued)
 For the year ended December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

24. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (Lanjutan)

24. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)

b. Risiko Pasar (lanjutan)

b. Market Risk (continued)

(i) Risiko suku bunga (lanjutan)

(i) Interest rate risk (continued)

a) Eksposur Reksa Dana terhadap risiko suku bunga (lanjutan)

a) The Mutual Fund's exposure to interest rate risk (continued)

	2022					
	Bunga tetap/ Fixed rate	Bagi hasil/ Profit sharing	Bunga mengambang/ floating rate ≤1 bulan/ ≤1 month	Tidak dikenakan bunga/ Non- interest bearing	Jumlah/ Total	
Aset keuangan						Financial assets
Portofolio efek						Instrument portfolio
- Efek bersifat ekuitas	-	-	-	309.053.424.228	309.053.424.228	Equity instruments -
- Efek bersifat utang	99.931.247.840	-	-	-	99.931.247.840	Debt instruments -
- Sukuk	-	7.701.844.640	-	-	7.701.844.640	Sukuk -
- Instrumen pasar uang	45.000.000.000	15.000.000.000	-	-	60.000.000.000	Money market instruments -
Kas di bank	-	-	3.451.127.094	42.468.560	3.493.595.654	Cash in bank
Piutang bunga dan bagi hasil	-	-	-	1.734.378.647	1.734.378.647	Interest receivables and profit sharing
Piutang atas pemesanan unit penyertaan	-	-	-	29.951.114	29.951.114	Receivable on subscription of investment units
Jumlah aset keuangan	144.931.247.840	22.701.844.640	3.451.127.094	310.860.222.549	481.944.442.123	Total financial assets
Liabilitas keuangan						Financial liabilities
Uang muka diterima atas pemesanan unit penyertaan	-	-	-	9.595.000	9.595.000	Advance on investment units subscription
Utang pendapatan yang belum didistribusikan	-	-	-	189.692.393	189.692.393	Distributed income payable
Liabilitas atas pembelian kembali unit penyertaan	-	-	-	1.783.033	1.783.033	Liabilities for redemption of investment units
Beban akrual	-	-	-	529.205.301	529.205.301	Accrued expenses
Liabilitas atas biaya pembelian kembali unit penyertaan	-	-	-	54.421	54.421	Liabilities for redemption fee of investment units
Jumlah liabilitas keuangan	-	-	-	730.330.148	730.330.148	Total financial liabilities
Jumlah repricing gap - bunga	144.931.247.840	22.701.844.640	3.451.127.094		171.084.219.574	Total interest repricing gap

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

24. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (Lanjutan)

24. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)

b. Risiko Pasar (lanjutan)

b. Market Risk (continued)

(i) Risiko suku bunga (lanjutan)

(i) Interest rate risk (lanjutan)

b) Sensitivitas terhadap laba tahun berjalan

b) Sensitivity to profit for the year

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, risiko suku bunga dianggap tidak signifikan terhadap Reksa Dana karena sebagian besar aset dan liabilitas keuangan merupakan aset dan liabilitas keuangan yang dikenakan bunga tetap atau tidak dikenakan bunga.

As at December 31, 2023 and 2022, interest rate risk is not considered significant on the Mutual Fund since the majority of financial assets and liabilities are fixed rate or non interest-bearing.

(ii) Risiko harga

(ii) Price risk

Instrumen investasi dalam portofolio Reksa Dana diukur dengan harga pasar wajar sehingga risiko fluktuasi harga adalah salah satu risiko yang dihadapi oleh Reksa Dana.

Instruments in the securities portfolio of the Mutual Fund are measured at their fair market prices and therefore fluctuations in price are one of the risks faced by the Mutual Fund.

Risiko harga termasuk fluktuasi harga pasar yang dapat mempengaruhi nilai investasi.

Price risk includes changes in market prices which may effect the value of investments.

Untuk mengelola risiko harga yang timbul dari investasi pada efek ekuitas, Reksa Dana melakukan diversifikasi portofolionya. Diversifikasi portofolio dilakukan sesuai dengan batasan yang ditentukan oleh kebijakan investasi Reksa Dana serta ketentuan yang berlaku.

To manage price risk arising from investment in equity, the Mutual Fund diversifies its portfolio. The diversification of the portfolio is conducted in accordance with the limits determined by the Mutual Fund's investment policy and the prevailing regulations.

Sensitivitas harga menunjukkan dampak perubahan yang wajar dari harga pasar efek dalam portofolio Reksa Dana terhadap jumlah aset bersih yang dapat diatribusikan kepada pemegang unit, jumlah aset keuangan, dan liabilitas keuangan Reksa Dana. Sensitivitas suku bunga menunjukkan dampak perubahan yang wajar dari suku bunga pasar, termasuk yield dari efek dalam portofolio Reksa Dana, terhadap jumlah aset bersih yang dapat diatribusikan kepada pemegang unit, jumlah aset keuangan, dan liabilitas keuangan Reksa Dana.

The prices sensitivity shows the impact of the reasonable changes in the market value of instruments in the investment portfolios of the Mutual Funds to total net assets attributable to unit holders, total financial assets, and financial liabilities of the Mutual Funds. The interest rate sensitivity shows the impact of reasonable changes in market interest rates, including the yield of the instruments in the investments portfolio of the Mutual Funds to total net assets attributable to unit holders, total financial assets, and financial liabilities of the Mutual Funds.

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

24. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (Lanjutan)

24. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)

b. Risiko Pasar (lanjutan)

b. Market Risk (continued)

(ii) Risiko harga (lanjutan)

(ii) Price risk (continued)

Sesuai dengan kebijakan Reksa Dana, Manajer Investasi melakukan analisis dan memantau sensitivitas harga dan suku bunga secara reguler.

In accordance with the Mutual Fund's policy, the Investment Managers analyze and monitor the price and the interest rate's sensitivities on a regular basis.

c. Risiko Likuiditas

c. Liquidity Risk

Nilai portofolio Reksa Dana pada tanggal dilakukannya penjualan kembali dan likuidasi Reksa Dana dipengaruhi oleh likuiditas pasar efek-efek dalam portofolio Reksa Dana. Efek-efek yang tidak likuid dapat memiliki nilai pasar wajar yang lebih rendah dari pada nilai efek-efek tersebut.

The value of the Mutual Fund portfolio on the date of the resale and liquidation of the Mutual Fund is affected by the market liquidity of the securities in the Mutual Fund portfolio. Securities that are illiquid can have a lower fair market value than the value of these securities.

Jadwal jatuh tempo portofolio efek diungkapkan pada Catatan 3, sedangkan aset keuangan lainnya dan liabilitas keuangan akan jatuh tempo dalam waktu kurang dari 1 (satu) tahun.

The maturity schedule for instrument portfolios is disclosed in Note 3, while other financial assets and financial liabilities are due in less than 1 (one) year.

Tabel berikut ini menggambarkan analisis liabilitas keuangan Reksa Dana ke dalam kelompok jatuh tempo yang relevan berdasarkan periode yang tersisa pada tanggal posisi keuangan sampai dengan tanggal jatuh tempo kontrak. Total dalam tabel adalah arus kas kontraktual yang tidak didiskontokan.

The following table describes the analysis of the Mutual Funds financial liabilities into the relevant maturity groups based on the remaining period from the financial position date to the contract maturity date. The amounts in the table are the contractual undiscounted cash flows.

	2023			Total/Total	
	Kurang dari 1 bulan/Less than 1 month	1-3 bulan/ 3 bulan/More than 3 month	Lebih dari 3 bulan/More		
Liabilitas keuangan					Financial liabilities
Uang muka diterima atas pemesanan unit penyertaan	8.760.000	-	-	8.760.000	Advance on investment units subscription
Utang transaksi efek	1.049.504.000	-	-	1.049.504.000	Security transaction payables
Total liabilitas keuangan (dipindahkan)	<u>1.058.264.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.058.264.000</u>	Total financial liabilities (brought forward)

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

24. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (Lanjutan)

24. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)

c. Risiko Likuiditas (lanjutan)

c. Liquidity Risk (continued)

	2023			Total/Total	
	Kurang dari 1 bulan/Less than 1 month	1-3 bulan/ 1-3 month	Lebih dari 3 bulan/More than 3 month		
Liabilitas keuangan					Financial liabilities
Total liabilitas Keuangan (pindahan)	1.058.264.000	-	-	1.058.264.000	Total financial liabilities (carried forward)
Utang pendapatan yang belum didistribusikan	208.815.409	-	-	208.815.409	Distributed income payable
Liabilitas atas pembelian kembali unit penyertaan	5.601.184	-	-	5.601.184	Liabilities for redemption of investment units
Beban akrual	303.116.747	-	-	303.116.747	Accrued expenses
Liabilitas atas biaya pembelian kembali unit penyertaan	26.439	-	-	26.439	Liabilities for redemption fee of investment units
Total liabilitas keuangan	1.575.823.779	-	-	1.575.823.779	Total financial liabilities
	2022				
	Kurang dari 1 bulan/Less than 1 month	1-3 bulan/ 1-3 month	Lebih dari 3 bulan/More than 3 month	Total/Total	
Liabilitas keuangan					Financial liabilities
Uang muka diterima atas pemesanan unit penyertaan	9.595.000	-	-	9.595.000	Advance for investment units subscription
Utang pendapatan yang belum didistribusikan	189.692.393	-	-	189.692.393	Distributed income payable
Liabilitas atas pembelian kembali unit penyertaan	1.783.033	-	-	1.783.033	Liabilities for redemption of investment units
Beban akrual	529.205.301	-	-	529.205.301	Accrued expenses
Liabilitas atas biaya pembelian kembali unit penyertaan	54.421	-	-	54.421	Liabilities for redemption fee of investment units
Total liabilitas keuangan	730.330.148	-	-	730.330.148	Total financial liabilities

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

24. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (Lanjutan)

24. FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)

d. Manajemen risiko permodalan

d. Capital risk management

Manajer Investasi memonitor modal atas dasar nilai aset bersih yang diatribusikan kepada pemegang unit penyertaan. Jumlah aset bersih yang diatribusikan kepada pemegang unit penyertaan dapat berubah secara signifikan secara harian, dimana Reksa Dana bergantung kepada pembelian kembali dan penjualan unit penyertaan atas kebijaksanaan dari pemegang unit penyertaan secara harian. Tujuan Manajer Investasi ketika mengelola modal adalah untuk menjaga kemampuan Reksa Dana untuk melanjutkan kelangsungan hidup dalam rangka memberikan keuntungan bagi pemegang unit penyertaan dan mempertahankan basis modal yang kuat untuk mendukung pengembangan kegiatan investasi Reksa Dana secara efisien.

The Investment Manager monitors the capital of the Mutual Fund based on the net assets attributable to holders of investment unit. The total net assets attributable to holders of investment unit may significantly change on a daily basis, as subscriptions and redemptions to/from the Mutual Fund are at the discretion of the holders of investment unit. The Investment Manager's objectives when managing capital are to maintain the Mutual Fund's ability to continue as a going concern in order to generate returns to holders of investment unit and to maintain a strong capital base to support the development of the investment activities of the Mutual Fund efficiently.

25. RASIO-RASIO KEUANGAN

25. FINANCIAL RATIOS

Berikut ini adalah ikhtisar rasio-rasio keuangan Reksa Dana. Rasio-rasio ini dihitung berdasarkan Surat Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan No. KEP-99/PM/1996 tanggal 28 Mei 1996.

Following is a summary of the Mutual Fund's financial ratios. These ratios are calculated in accordance with the Decree of the Chairman of Capital Market Supervisory Board and Financial Institution No. KEP-99/PM/1996 dated May 28, 1996.

Rasio-rasio keuangan untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022 (tidak diaudit) adalah sebagai berikut:

Financial ratios for the years ended December 31, 2023 and 2022 (unaudited) are as follows:

	2023	2022	
Jumlah hasil investasi (%)	6,47	9,47	Total investment return (%)
Hasil investasi setelah memperhitungkan beban pemasaran (%)	1,87	4,76	Investment return after taking into account marketing expenses (%)
Biaya operasi (%)	1,52	1,42	Operating expenses (%)
Perputaran portofolio	0,42	0,27	Portfolio turnover
Penghasilan kena pajak (%)	-	-	Taxable income (%)

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
(Lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

**REKSA DANA PANIN DANA BERSAMA PLUS
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
(Continued)**

For the year ended
December 31, 2023

(Dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

(Stated in Rupiah, unless otherwise stated)

25. RASIO-RASIO KEUANGAN (Lanjutan)

Tujuan penyajian ikhtisar rasio keuangan Reksa Dana ini adalah semata-mata untuk membantu memahami kinerja masa lalu dari Reksa Dana. Rasio-rasio ini seharusnya tidak dipertimbangkan sebagai indikasi bahwa kinerja masa depan Reksa Dana akan sama dengan kinerja masa lalu.

25. FINANCIAL RATIOS (Continued)

The purpose of the disclosure of the above financial ratios of the Mutual Fund is solely to provide easier understanding on the past performance of the Mutual Fund. These ratios should not be considered as an indication that the future performance would be the same as in the past.

26. REKLASIFIKASI AKUN

Akun tertentu dalam laporan posisi keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 telah di reklasifikasi kembali sesuai dengan penyajian laporan posisi keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

26. ACCOUNT RECLASSIFICATION

Certain accounts in the statement of financial position for the year ended December 31, 2022 have been reclassified in accordance with the presentation of the statement of financial position for the year ended December 31, 2023 as follows:

	<u>Saldo sebelum reklasifikasi/ Balance before reclassification</u>	<u>Saldo setelah reklasifikasi/ Balance after reclassification</u>	
Laporan Posisi Keuangan			Statement of Financial Position
LIABILITAS			LIABILITIES
Liabilitas atas biaya pembelian kembali unit penyertaan	3.127.664	54.421	Liabilities for redemption fee of investment units
Beban Akrua	526.132.058	529.205.301	Accrued Expense
Utang pajak	2.298.507	426.580	Tax payable
Utang pajak lainnya	-	1.871.927	Other tax payable