

AJ
ARIEF JAUHARI

No. LAI-01/KAP-AJ/I/22

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

**Dewan Pengawas dan Pengurus
Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Riau Kepri
Program Pensiun Manfaat Pasti**

Kami telah mengaudit laporan asset neto, perubahan asset neto, neraca, perhitungan hasil usaha, arus kas, kekayaan untuk pendanaan, rekap investasi, hasil investasi dan rekapitulasi aset dan kewajiban Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Riau Kepri Program Pensiun Manfaat Pasti pada tanggal 31 Desember 2021 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut. Laporan keuangan tersebut telah disusun oleh manajemen berdasarkan ketentuan pelaporan keuangan pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 5/POJK.05/2018 tentang Laporan Berkala Dana Pensiun dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 4/SEOJK.05/2021 tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Dana Pensiun.

Tanggung jawab manajemen atas laporan keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan ketentuan pelaporan keuangan pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 5/POJK.05/2018 tentang Laporan Berkala Dana Pensiun dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 4/SEOJK.05/2021 tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Dana Pensiun, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Tanggung jawab auditor

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan tersebut bebas dari kesalahan penyajian material.

Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas efektivitas pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

i



No. LAI-01/KAP-AJ/I/22 (Lanjutan)

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN (Lanjutan)

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam segala hal yang material, laporan aset neto, perubahan aset neto, neraca, perhitungan hasil usaha, arus kas, kekayaan untuk pendanaan, rekap investasi, hasil investasi dan rekapitulasi aset dan kewajiban Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Riau Kepri Program Pensiun Manfaat Pasti tanggal 31 Desember 2021 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan ketentuan pelaporan keuangan pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 5/POJK.05/2018 tentang Laporan Berkala Dana Pensiun dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 4/SEOJK.05/2021 tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Dana Pensiun.

Basis Akuntansi

Tanpa memodifikasi opini kami, laporan keuangan Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Riau Kepri Program Pensiun Manfaat Pasti terlampir disusun dengan tujuan untuk memenuhi ketentuan pelaporan keuangan pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 5/POJK.05/2018 tentang Laporan Berkala Dana Pensiun dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 4/SEOJK.05/2021 tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Dana Pensiun. Sebagai akibatnya, laporan ini belum tentu cocok untuk tujuan lain.

Hal lain

Dana Pensiun Bank Riau Kepri Program Pensiun Manfaat Pasti telah menyusun satu set laporan keuangan terpisah untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia dan atas laporan keuangan tersebut kami telah menerbitkan laporan auditor bertanggal 31 Januari 2022 secara terpisah dengan opini wajar tanpa modifikasi.

KAP Arief Jauhari



Arief A. Dhani, M.M., CPA

Nomor Registrasi Akuntan Publik: AP. 0842

31 Januari 2022

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ASET NETO
PER 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

U R A I A N	2021	2020
A S E T		
INVESTASI (NILAI WAJAR)		
Surat Berharga Negara	122.122.068.000	71.879.847.000
Tabungan	46.988.293	30.372.102
Deposito <i>on call</i>	-	4.700.000.000
Deposito berjangka	116.750.000.000	116.800.000.000
Obligasi	92.407.728.000	179.022.237.000
Sukuk	64.206.548.000	10.607.670.000
Penyertaan langsung	20.558.062.116	20.556.864.558
Tanah dan bangunan	13.582.960.507	13.601.740.000
TOTAL INVESTASI	429.674.354.916	417.198.730.660
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI		
Kas dan bank	947.752.986	771.161.262
Biaya dibayar di muka	167.008.072	270.538.459
Piutang hasil investasi	5.393.726.028	4.098.697.872
TOTAL ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI	6.508.487.086	5.140.397.593
ASET OPERASIONAL (NILAI BUKU)		
Tanah dan bangunan	5.592.628.789	5.509.147.918
Kendaraan	228.029.922	305.978.046
Perangkat komputer	74.178.401	96.337.546
Peralatan kantor	263.668.701	329.204.595
Aset operasional dalam proses	-	92.677.000
TOTAL ASET OPERASIONAL	6.158.505.813	6.333.345.105
ASET TERSEDIA	442.341.347.815	428.672.473.358
LIABILITAS		
LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIAL		
Pendapatan diterima di muka	444.285.654	586.943.142
Biaya yang masih harus dibayar	162.504.384	257.992.587
Liabilitas lain	1.502.703.510	2.115.757.872
TOTAL LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIAL	2.109.493.548	2.960.693.601
ASET NETO	440.231.854.267	425.711.779.757

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN PERUBAHAN ASET NETO
PERIODE 1 JANUARI SAMPAI DENGAN 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

U R A I A N	2021	2020
<u>PENAMBAHAN</u>		
Pendapatan investasi		
Bunga dan bagi hasil	29.726.431.564	30.406.372.794
Dividen	903.065.192	907.405.465
Sewa	466.748.397	449.187.746
Laba pelepasan investasi	8.736.405.501	3.787.621.215
Total Pendapatan Investasi	39.832.650.654	35.550.587.220
(Penurunan)/peningkatan nilai investasi	(4.939.216.812)	11.782.467.822
Iuran jatuh tempo		
Iuran normal pemberi kerja	5.097.313.368	4.461.601.760
Iuran normal peserta	1.501.767.325	1.553.799.200
Pendapatan di luar investasi	151.438.424	111.310.728
JUMLAH PENAMBAHAN	41.643.952.959	53.459.766.730
<u>PENGURANGAN</u>		
Beban investasi	353.997.463	340.862.729
Beban operasional	7.379.269.004	7.064.378.806
Manfaat pensiun	19.390.611.982	17.345.928.532
Pajak penghasilan	-	198.732.820
JUMLAH PENGURANGAN	27.123.878.449	24.949.902.887
KENAIKAN ASET NETO	14.520.074.510	28.509.863.843
ASET NETO AWAL TAHUN	425.711.779.757	397.201.915.914
ASET NETO AKHIR TAHUN	440.231.854.267	425.711.779.757

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
NERACA
PER 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

URAIAN	2021	2020
ASET		
INVESTASI (NILAI HISTORIS)		
Surat Berharga Negara	119.382.556.494	68.059.552.365
Tabungan	46.988.293	30.372.102
Deposito on call	-	4.700.000.000
Deposito berjangka	116.750.000.000	116.800.000.000
Obligasi	90.998.000.000	173.992.500.000
Sukuk	64.000.000.000	10.000.000.000
Penyertaan langsung	6.030.000.000	6.030.000.000
Tanah dan bangunan	7.442.410.159	7.442.410.159
Akumulasi penyusutan bangunan	(946.492.751)	(766.213.499)
TOTAL INVESTASI	403.703.462.195	386.288.621.127
SELISIH PENILAIAN INVESTASI	25.970.892.721	30.910.109.533
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI		
Kas dan bank	947.752.986	771.161.262
Biaya dibayar di muka	167.008.072	270.538.459
Piutang hasil investasi	5.393.726.028	4.098.697.872
TOTAL ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI	6.508.487.086	5.140.397.593
ASET OPERASIONAL		
Tanah dan bangunan	6.071.673.000	5.824.176.000
Kendaraan	623.585.000	623.585.000
Peralatan kantor	645.991.586	595.413.586
Peralatan komputer	332.677.500	308.877.500
Aset operasional dalam proses	-	92.677.000
Akumulasi penyusutan	(1.515.421.273)	(1.111.383.981)
TOTAL ASET OPERASIONAL	6.158.505.813	6.333.345.105
TOTAL ASET	442.341.347.815	428.672.473.358
LIABILITAS		
NILAI KINI AKTUARIA	410.313.277.000	409.769.930.945
SELISIH NILAI KINI AKTUARIA	29.918.577.267	15.941.848.812
LIABILITAS DI LUAR LIABILITAS MANFAAT PENSIUN		
Pendapatan diterima di muka	444.285.654	586.943.142
Beban yang masih harus dibayar	162.504.384	257.992.587
Kewajiban diluar kewajiban aktuaria lain	1.502.703.510	2.115.757.872
TOTAL LIABILITAS DI LUAR LIABILITAS MANFAAT PENSIUN	2.109.493.548	2.960.693.601
TOTAL LIABILITAS	442.341.347.815	428.672.473.358

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN PER HITUNG HASIL USAHA
PERIODE 1 JANUARI SAMPAI DENGAN 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

U R A I A N	2021	2020
PENDAPATAN INVESTASI		
Bunga dan bagi hasil	29.726.431.564	30.406.372.794
Dividen	903.065.192	907.405.465
Sewa	466.748.397	449.187.746
Laba pelepasan investasi	8.736.405.501	3.787.621.215
TOTAL PENDAPATAN INVESTASI	39.832.650.654	35.550.587.220
BEBAN INVESTASI		
Beban penyusutan bangunan	180.279.252	178.786.067
Beban kustodi	125.990.597	111.170.949
Beban pemeliharaan tanah dan bangunan	7.079.987	8.333.086
Beban transaksi	1.818.305	1.843.100
Beban investasi lain	38.829.322	40.729.527
TOTAL BEBAN INVESTASI	353.997.463	340.862.729
HASIL USAHA INVESTASI	39.478.653.191	35.209.724.491
BEBAN OPERASIONAL		
Beban gaji karyawan, pengurus dan dewan pengawas	5.788.150.618	5.594.982.052
Beban penyusutan	404.037.292	386.324.353
Beban jasa pihak ketiga	254.411.536	281.438.375
Beban kantor	250.503.055	249.881.319
Beban pemeliharaan	89.037.225	50.674.484
Beban operasional lain	593.129.278	501.078.223
TOTAL BEBAN OPERASIONAL	7.379.269.004	7.064.378.806
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN		
Pendapatan lain di luar investasi	151.438.424	111.310.728
TOTAL PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN	151.438.424	111.310.728
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK	32.250.822.611	28.256.656.413
PAJAK PENGHASILAN	-	198.732.820
HASIL USAHA SETELAH PAJAK	32.250.822.611	28.057.923.593

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ARUS KAS
PERIODE 1 JANUARI SAMPAI DENGAN 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

U R A I A N	2 0 2 1	2 0 2 0
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan bunga/bagi hasil	28.431.403.408	30.048.872.456
Penerimaan dividen	903.065.192	907.405.465
Penerimaan sewa	324.090.909	134.000.000
Pelepasan investasi	297.954.829.461	279.089.489.439
Penanaman investasi	(272.283.265.028)	(289.648.480.606)
Pembayaran beban investasi	(353.997.463)	(340.862.729)
JUMLAH ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI	54.976.126.479	20.190.424.025
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL		
Pembayaran beban operasional	(7.598.065.837)	(6.022.929.488)
Penerimaan perjualan aset operasional	-	1.000.000
Pembayaran uang muka aset operasional	-	(71.005.300)
Pembelian aset operasional	(206.775.000)	(240.613.200)
Penerimaan pendapatan lain di luar investasi	151.438.424	110.310.728
Pembayaran pajak penghasilan	(4.601.053)	(242.940.701)
JUMLAH ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL	(7.658.003.466)	(6.466.177.961)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan iuran normal pemberi kerja	5.097.313.368	4.461.601.760
Penerimaan iuran normal peserta	1.501.767.325	1.553.799.200
Pembayaran manfaat pensiun	(19.390.611.982)	(17.345.928.532)
JUMLAH ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN	(12.791.531.289)	(11.330.527.572)
KENAIKAN KAS DAN SETARA KAS BERSIH	34.526.591.724	2.393.718.492
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL PERIODE	63.671.161.262	61.277.442.770
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR PERIODE	98.197.752.986	63.671.161.262
Kas dan setara kas terdiri dari:		
Kas dan bank	947.752.986	771.161.262
Deposito on-call	-	4.700.000.000
Deposito berjangka 3 bulan atau kurang	97.250.000.000	58.200.000.000
	98.197.752.986	63.671.161.262