

No. 00001/2.1055/AU.1/08/0842-1/1/I/2021

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Dewan Pengawas dan Pengurus Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Riau Kepri

Kami telah mengaudit laporan aset neto Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Riau Kepri Program Pensiun Manfaat Pasti pada tanggal 31 Desember 2020, serta laporan perubahan aset neto untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Tanggung jawab manajemen atas laporan keuangan

Manajemen 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 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.



No. 00001/2.1055/AU.1/08/0842-1/1/I/2021

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN (Lanjutan)

Opini

Menurut pendapat kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam segala hal yang material, aset neto Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Riau Kepri Program Pensiun Manfaat Pasti tanggal 31 Desember 2020 dan perubahan aset neto untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

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 2020 sesuai dengan kerangka pelaporan khusus yang diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/POJK.05/2018 dan berbeda dengan kerangka pelaporan sesuai Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia. Laporan keuangan tersebut disusun untuk memenuhi kepatuhan terhadap ketentuan perundang-undangan yang dipersyaratkan oleh Otoritas Jasa Keuangan dan atas laporan keuangan tersebut, kami telah menerbitkan laporan auditor bertanggal 20 Januari 2021 secara terpisah dengan opini tanpa modifikasian.

KAP Arief Jauhari



Arief A. Dhani, M.M., CPA

Nomor Registrasi Akuntan Publik: AP. 0842

20 Januari 2021

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ASET NETO
PER 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

URAIAN	CATATAN	2020	2019
<u>ASET</u>			
INVESTASI (NILAI WAJAR)	2b, 4		
Surat Berharga Negara		71.879.847.000	89.859.951.978
Tabungan		30.372.102	58.348.059
Deposito <i>on call</i>		4.700.000.000	-
Deposito berjangka		116.800.000.000	104.650.000.000
Obligasi		179.022.237.000	161.241.582.000
Sukuk		10.607.670.000	-
Penempatan langsung		20.556.864.558	20.551.952.520
Tanah dan bangunan		13.601.740.000	11.989.160.000
TOTAL INVESTASI		417.198.730.660	388.350.994.557
ASSET LANCAR DI LUAR INVESTASI			
Kas dan bank	5	771.161.262	927.442.770
Biaya dibayar di muka	6	270.538.459	82.217.255
Piutang hasil investasi	2d, 7	4.098.697.872	3.741.197.534
TOTAL ASSET LANCAR DI LUAR INVESTASI		5.140.397.593	4.750.857.559
ASSET OPERASIONAL (NILAI BUKU)	2f, 8		
Tanah dan bangunan		5.509.147.918	5.803.242.878
Kendaraan		305.978.046	383.926.170
Perangkat komputer		96.337.546	94.921.955
Peralatan kantor		329.204.595	346.364.846
Aset operasional dalam proses		92.677.000	-
TOTAL ASSET OPERASIONAL		6.333.345.105	6.628.455.849
ASSET TERSEDIA		428.672.473.358	399.730.307.965
<u>LIABILITAS</u>			
LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIAL			
Pendapatan diterima di muka	11	586.943.142	896.130.888
Biaya yang masih harus dibayar	12	257.992.587	224.737.562
Liabilitas lain	13	2.115.757.872	1.407.523.601
TOTAL LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIAL		2.960.693.601	2.528.392.051
ASSET NETO		425.711.779.757	397.201.915.914

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

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN PERUBAHAN ASET NETO
PERIODE 1 JANUARI SAMPAI DENGAN 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

U R A I A N	CATATAN	2020	2019
<u>PENAMBAHAN</u>			
Pendapatan investasi	2c, 17		
Bunga/bagi hasil		30.406.372.794	29.590.959.385
Dividen		907.405.465	2.272.582.119
Sewa		449.187.746	375.924.271
Laba pelepasan investasi		3.787.621.215	3.273.572.000
Total Pendapatan Investasi		35.550.587.220	35.513.037.775
Peningkatan nilai investasi	18	11.782.467.822	5.828.037.940
Iuran jatuh tempo	3i, 19		
Iuran normal pemberi kerja		4.461.601.760	4.663.490.083
Iuran normal peserta		1.553.799.200	1.665.532.075
Pendapatan di luar investasi	20	111.310.728	581.127.465
JUMLAH PENAMBAHAN		53.459.766.730	48.251.225.338
<u>PENGURANGAN</u>			
Beban investasi	2c, 19	340.862.729	323.919.036
Beban operasional	22	7.064.378.806	6.912.090.859
Manfaat pensiun	2i, 3c, 23	17.345.928.532	17.775.168.321
Pajak penghasilan	2k, 14	198.732.820	479.196.000
JUMLAH PENGURANGAN		24.949.902.887	25.490.374.216
KENAIKAN ASET NETO		28.509.863.843	22.760.851.122
ASET NETO AWAL TAHUN		397.201.915.914	374.441.064.792
ASET NETO AKHIR TAHUN		425.711.779.757	397.201.915.914

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

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

U R A I A N	2 0 2 0	2 0 1 9
A S E T		
INVESTASI (NILAI HISTORIS)		
Surat Berharga Pemerintah	68.059.552.365	91.793.813.150
Tabungan	30.372.102	58.348.059
Deposito <i>on call</i>	4.700.000.000	-
Deposito berjangka	116.800.000.000	104.650.000.000
Obligasi	173.992.500.000	160.000.000.000
Sukuk	10.000.000.000	-
Penempatan langsung	6.030.000.000	6.030.000.000
Tanah dan bangunan	7.442.410.159	7.278.619.069
Akumulasi penyusutan bangunan	(766.213.499)	(587.427.432)
TOTAL INVESTASI	386.288.621.127	369.223.352.846
SELISIH PENILAIAN INVESTASI	30.910.109.533	19.127.641.711
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI		
Kas dan bank	771.161.262	927.442.770
Beban dibayar dimuka	270.538.459	82.217.255
Piutang hasil investasi	4.098.697.872	3.741.197.534
TOTAL ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI	5.140.397.593	4.750.857.559
ASET OPERASIONAL		
Tanah dan bangunan	5.824.176.000	6.452.153.772
Kendaraan	623.585.000	637.831.000
Peralatan kantor	595.413.586	522.998.386
Peralatan komputer	308.877.500	257.387.500
Aset operasional dalam proses	92.677.000	-
Akumulasi penyusutan	(1.111.383.981)	(1.241.914.809)
TOTAL ASET OPERASIONAL	6.333.345.105	6.628.455.849
TOTAL ASET	428.672.473.358	399.730.307.965
LIABILITAS		
N I L A I K I N I A K T U A R I A L	409.769.930.945	345.974.362.000
SELISIH NILAI KINI AKTUARIAL	15.941.848.812	51.227.553.914
LIABILITAS DI LUAR LIABILITAS MANFAAT PENSIUN		
Pendapatan diterima di muka	586.943.142	896.130.888
Beban yang masih harus dibayar	257.992.587	224.737.562
Kewajiban diluar kewajiban aktuaria lain	2.115.757.872	1.407.523.601
TOTAL LIABILITAS DI LUAR LIABILITAS MANFAAT PENSIUN	2.960.693.601	2.528.392.051
TOTAL LIABILITAS	428.672.473.358	399.730.307.965

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN PERHITUNGAN HASIL USAHA
PERIODE 1 JANUARI SAMPAI DENGAN 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

U R A I A N	2 0 2 0	2 0 1 9
PENDAPATAN INVESTASI		
Bunga / bagi hasil	30.406.372.794	29.590.959.385
Dividen	907.405.465	2.272.582.119
Sewa	449.187.746	375.924.271
Laba pelepasan investasi	3.787.621.215	3.273.572.000
TOTAL PENDAPATAN INVESTASI	35.550.587.220	35.513.037.775
BEBAN INVESTASI		
Beban penyusutan bangunan	178.786.067	162.361.032
Beban kustodi	111.170.949	111.675.992
Beban pemeliharaan tanah dan bangunan	8.333.086	8.270.602
Beban transaksi	1.843.100	1.933.000
Beban investasi lain	40.729.527	39.678.410
TOTAL BEBAN INVESTASI	340.862.729	323.919.036
HASIL USAHA INVESTASI	35.209.724.491	35.189.118.739
BEBAN OPERASIONAL		
Beban gaji karyawan, pengurus dan dewan pengawas	5.594.982.052	5.533.086.595
Beban penyusutan	386.324.353	237.998.274
Beban jasa pihak ketiga	281.438.375	295.643.910
Beban kantor	249.881.319	276.222.973
Beban pemeliharaan	50.674.484	55.453.552
Beban operasional lain	501.078.223	513.685.555
TOTAL BEBAN OPERASIONAL	7.064.378.806	6.912.090.859
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN		
Pendapatan lain di luar investasi	111.310.728	581.127.467
TOTAL PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN	111.310.728	581.127.467
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK	28.256.656.413	28.858.155.346
PAJAK PENGHASILAN	198.732.820	479.196.000
HASIL USAHA SETELAH PAJAK	28.057.923.593	28.378.959.346

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ARUS KAS
PERIODE 1 JANUARI SAMPAI DENGAN 31 DESEMBER 2020 DAN 2019
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

U R A I A N	2 0 2 0	2 0 1 9
<u>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</u>		
Penerimaan bunga/bagi hasil	30.048.872.456	29.683.613.663
Penerimaan dividen	907.405.465	2.272.582.119
Penerimaan sewa	134.000.000	-
Pelepasan investasi	279.089.489.439	125.946.000.000
Penanaman investasi	(289.648.480.606)	(111.882.695.160)
Pembayaran beban investasi	(340.862.729)	(162.266.262)
JUMLAH ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI	20.190.424.025	45.857.234.360
<u>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL</u>		
Pembayaran beban operasional	(6.022.929.488)	(6.016.127.348)
Penerimaan penjualan aset operasional	1.000.000	-
Pembayaran uang muka aset operasional	(71.005.300)	(62.354.700)
Pembelian aset operasional	(240.613.200)	(1.394.572.000)
Penerimaan pendapatan lain di luar investasi	110.310.728	581.127.467
Beban lain di luar investasi dan operasional	-	(513.685.556)
Pembayaran pajak penghasilan	(242.940.701)	(495.416.492)
JUMLAH ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL	(6.466.177.961)	(7.901.028.629)
<u>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</u>		
Penerimaan iuran normal pemberi kerja	4.461.601.760	4.962.729.069
Penerimaan iuran normal peserta	1.553.799.200	1.702.668.325
Pembayaran manfaat pensiun	(17.345.928.532)	(18.047.161.489)
JUMLAH ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN	(11.330.527.572)	(11.381.764.095)
KENAIKAN KAS DAN SETARA KAS BERSIH	2.393.718.492	26.574.441.636
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN	61.277.442.770	34.703.001.135
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN	63.671.161.262	61.277.442.770
Kas dan setara kas terdiri dari:		
Kas dan bank	771.161.262	927.442.770
Deposito on-call	4.700.000.000	-
Deposito berjangka 3 bulan atau kurang	58.200.000.000	60.350.000.000
Jumlah	63.671.161.262	61.277.442.770