

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor: 00003/2.1031/08/1038/1/II/2024

Pengurus dan Dewan Pengawas
Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Riau Kepri

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Riau Kepri (“Dana Pensiun”), yang terdiri dari laporan aset neto tanggal 31 Desember 2023, serta laporan perubahan aset neto, neraca, laporan perhitungan hasil usaha, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta laporankekayaan untuk pendanaan, laporan portofolio investasi, laporan hasil investasi, dan rekapitulasi aset dan liabilitas.

Menurut opini kami, laporan keuangan Dana Pensiun terlampir tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut disusun dalam semua hal yang material, sesuai dengan ketentuan pelaporan keuangan pada Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 4/SEOJK.05/2021 tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Dana Pensiun.

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 Dana Pensiun 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.

Penekanan suatu Hal – Basis Akuntansi serta Pembatasan Distribusi dan Penggunaan

Dana Pensiun menyusun laporan keuangannya berdasarkan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 4/SEOJK.05/2021 tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Dana Pensiun. Sebagai akibatnya, laporan keuangan terlampir belum tentu sesuai untuk tujuan lain. Laporan kami ditujukan hanya untuk Dana Pensiun dan tidak diperkenankan untuk didistribusikan kepada atau digunakan oleh pihak lain selain Dana Pensiun. Opini kami tidak dimodifikasi sehubungan dengan hal tersebut.

Hal Lain

Dana Pensiun juga telah menyusun laporan keuangan terpisah tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia dan kami telah menerbitkan laporan auditor independen terpisah atasnya bertanggal 23 Februari 2024.

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

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 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.

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

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memeroleh 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 skeptisme profesional selama audit. Kami juga:

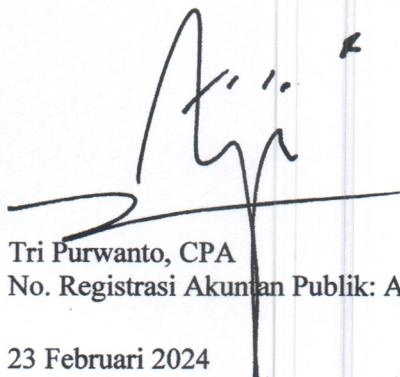
- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memeroleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memeroleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektivitasan pengendalian internal Dana Pensiun.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Dana Pensiun 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 Dana Pensiun 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.

Tri Bowo Yulianti



Tri Purwanto, CPA
No. Registrasi Akuntan Publik: AP.1038

23 Februari 2024

DANA Pensiun Bank Pembangunan Daerah Riau Kepri
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ASET NETO
31 DESEMBER 2023
(Dalam Satuan Rupiah)

	2023	2022
ASET		
INVESTASI (Nilai Wajar)		
Surat Berharga Negara	174.166.277.496	180.752.045.540
Tabungan	107.405.112	48.472.931
Deposito Berjangka	70.400.000.000	37.800.000.000
Obligasi Korporasi	90.499.221.000	92.822.555.000
Sukuk Korporasi	83.255.379.000	90.700.782.000
Penempatan Langsung	20.815.268.751	20.559.843.981
Tanah dan/atau bangunan	14.377.150.507	14.334.730.507
Total Investasi	453.620.701.866	437.018.429.959
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI		
Kas dan Bank	463.424.418	704.998.580
Beban Dibayar di Muka	1.772.428.163	168.975.205
Piutang Hasil Investasi	5.098.130.992	6.771.239.234
Total Aset Lancar di Luar Investasi	7.333.983.573	7.645.213.019
ASET OPERASIONAL (Nilai Buku)		
Tanah dan Bangunan	5.491.799.759	5.423.439.889
Kendaraan	415.573.823	150.081.798
Peralatan Komputer	74.517.450	77.797.045
Peralatan Kantor	45.084.757	161.157.830
Total Aset Operasional	6.026.975.789	5.812.476.562
ASET LAIN-LAIN	3.000.000.000	-
ASET TERSEDIA	469.981.661.228	450.476.119.540
LIABILITAS		
LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIAL		
Pendapatan Diterima di Muka	1.203.614.933	1.602.555.412
Beban Yang Masih Harus Dibayar	146.915.441	136.395.688
Liabilitas Lain	2.220.878.365	1.736.198.203
Total Liabilitas di Luar Nilai Kini Aktuarial	3.571.408.739	3.475.149.303
ASET NETO	<u>466.410.252.489</u>	<u>447.000.970.237</u>

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN PERUBAHAN ASET NETO
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
(Dalam Satuan Rupiah)

	2023	2022
PENAMBAHAN		
Pendapatan Investasi		
Bunga/Bagi Hasil	29.591.895.351	29.716.415.749
Dividen	1.061.571.008	966.159.825
Sewa	459.690.479	465.420.242
Laba/(Rugi) Pelepasan Investasi	4.849.952.750	3.938.589.384
Total Pendapatan Investasi	<u>35.963.109.588</u>	<u>35.086.585.200</u>
Peningkatan/(Penurunan) Nilai Investasi	4.752.666.228	(7.346.819.727)
Iuran Jatuh Tempo:		
Iuran Normal Pemberi Kerja	4.775.822.856	4.907.581.644
Iuran Normal Peserta	1.421.375.850	1.460.285.300
Iuran Tambahan	1.847.516.750	-
Pendapatan di Luar Investasi	<u>66.353.883</u>	<u>59.893.091</u>
Jumlah Penambahan	<u>48.826.845.155</u>	<u>34.167.525.508</u>
PENGURANGAN		
Beban Investasi	379.398.592	377.288.900
Beban Operasional	7.806.221.008	7.912.229.875
Manfaat Pensiun	19.436.798.443	19.108.890.763
Pajak Penghasilan	401.500	-
Jumlah Pengurangan	<u>27.622.819.543</u>	<u>27.398.409.538</u>
KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO	21.204.025.612	6.769.115.970
ASET NETO AWAL TAHUN	447.000.970.237	440.231.854.267
KOREKSI ASET NETO AWAL TAHUN	(1.794.743.360)	-
ASET NETO AKHIR TAHUN	<u>466.410.252.489</u>	<u>447.000.970.237</u>

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
NERACA
31 DESEMBER 2023
(Dalam Satuan Rupiah)

	2023	2022
ASET		
INVESTASI (Harga Historis)		
Surat Berharga Negara	172.571.198.628	186.201.245.878
Tabungan	107.405.112	48.472.931
Deposito Berjangka	70.400.000.000	37.800.000.000
Obligasi Korporasi	90.000.000.000	91.999.000.000
Sukuk Korporasi	85.000.000.000	90.000.000.000
Penempatan Langsung	6.030.000.000	6.030.000.000
Tanah dan/atau bangunan	7.442.410.159	7.442.410.159
Akumulasi Penyusutan Bangunan	(1.307.051.255)	(1.126.772.003)
Total Investasi	430.243.962.644	418.394.356.965
SELISIH PENILAIAN INVESTASI	23.376.739.222	18.624.072.994
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI		
Kas dan Bank	463.424.418	704.998.580
Beban Dibayar di Muka	1.772.428.163	168.975.205
Piutang Hasil Investasi	5.098.130.992	6.771.239.234
Total Aset Lancar di Luar Investasi	7.333.983.573	7.645.213.019
ASET OPERASIONAL		
Tanah dan Bangunan	6.314.276.000	6.071.673.000
Kendaraan	957.585.000	623.585.000
Peralatan Komputer	346.939.000	384.077.500
Peralatan Kantor	612.115.740	675.291.586
Akumulasi Penyusutan	(2.203.939.951)	(1.942.150.524)
Total Aset Operasional	6.026.975.789	5.812.476.562
ASET LAIN-LAIN	3.000.000.000	-
TOTAL ASET	469.981.661.228	450.476.119.540
LIABILITAS		
NILAI KINI AKTUARIAL	401.878.597.554	410.896.563.000
SELISIH NILAI KINI AKTUARIAL	64.531.654.935	36.104.407.237
LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIAL		
Pendapatan Diterima di Muka	1.203.614.933	1.602.555.412
Beban Yang Masih Harus Dibayar	146.915.441	136.395.688
Liabilitas Lain	2.220.878.365	1.736.198.203
Total Liabilitas di Luar Nilai Kini Aktuarial	3.571.408.739	3.475.149.303
TOTAL LIABILITAS	469.981.661.228	450.476.119.540

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN PERHITUNGAN HASIL USAHA
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
(Dalam Satuan Rupiah)

	2023	2022
PENDAPATAN INVESTASI		
Bunga/Bagi hasil	29.591.895.351	29.716.415.749
Dividen	1.061.571.008	966.159.825
Sewa	459.690.479	465.420.242
Laba/(Rugi) pelepasan investasi	4.849.952.750	3.938.589.384
Total Pendapatan Investasi	<u>35.963.109.588</u>	<u>35.086.585.200</u>
BEBAN INVESTASI		
Beban transaksi	148.326.939	148.145.314
Beban pemeliharaan tanah dan bangunan	17.142.401	15.289.334
Beban penyusutan bangunan investasi	180.279.252	180.279.252
Beban investasi lain	33.650.000	33.575.000
Total Beban Investasi	<u>379.398.592</u>	<u>377.288.900</u>
HASIL USAHA INVESTASI	<u>35.583.710.996</u>	<u>34.709.296.300</u>
BEBAN OPERASIONAL		
Gaji/Honor karyawan, pengurus, dan dewan pengawas	5.754.008.675	6.112.104.053
Beban kantor	360.087.042	209.182.749
Beban pemeliharaan	63.184.715	40.660.547
Beban penyusutan	407.802.740	426.729.251
Beban jasa pihak ketiga	537.474.028	551.352.404
Beban operasional lain	683.663.808	572.200.871
Total Beban Operasional	<u>7.806.221.008</u>	<u>7.912.229.875</u>
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN		
Bunga keterlambatan iuran	2.283.834	-
Pendapatan lain di luar investasi	<u>64.070.049</u>	<u>59.893.091</u>
Total Pendapatan dan Beban Lain-Lain	<u>66.353.883</u>	<u>59.893.091</u>
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK	<u>27.843.843.871</u>	<u>26.856.959.516</u>
PAJAK PENGHASILAN	<u>401.500</u>	<u>-</u>
HASIL USAHA SETELAH PAJAK	<u>27.843.442.371</u>	<u>26.856.959.516</u>

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
(Dalam Satuan Rupiah)

	2023	2022
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan Bunga/Bagi Hasil	29.425.512.274	28.338.902.543
Penerimaan Dividen	1.061.571.008	966.159.825
Penerimaan Sewa	60.750.000	1.623.690.000
Pelepasan Investasi	427.484.661.170	248.524.247.107
Penanaman Investasi	(461.964.593.351)	(332.226.552.493)
Pembayaran Beban Investasi	(199.876.768)	(377.288.900)
Arus Kas Bersih Dari Aktivitas Investasi	<u>(4.131.975.667)</u>	<u>(53.150.841.918)</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL		
Pembayaran Beban Operasional	(7.283.641.700)	(7.281.861.760)
Pembelian Aset Operasional	(669.102.000)	(78.920.000)
Pendapatan Lain di Luar Investasi	64.070.082	59.893.091
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasional	<u>(7.888.673.618)</u>	<u>(7.300.888.669)</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan Iuran Normal Pemberi Kerja	4.775.822.856	4.907.581.644
Penerimaan Iuran Normal Peserta	1.421.375.850	1.460.285.300
Penerimaan Bunga Keterlambatan Iuran	2.283.834	-
Penerimaan Iuran Tambahan	2.243.337.627	-
Pembayaran Manfaat Pensiun	(20.963.745.044)	(19.108.890.763)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	<u>(12.520.924.877)</u>	<u>(12.741.023.819)</u>
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS BERSIH	(24.541.574.162)	(73.192.754.406)
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL PERIODE	25.004.998.580	98.197.752.986
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR PERIODE	<u>463.424.418</u>	<u>25.004.998.580</u>