



danapensiun

bankriaukepri

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI

LAPORAN KEUANGAN BESERTA LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Untuk Tahun-Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2018 dan 2017



Laporan No. LAI-01/KAP-AJ/I/2019

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

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

Laporan atas Laporan Keuangan

Kami telah mengaudit laporan keuangan Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Riau Kepri Program Pensiun Manfaat Pasti terlampir, yang terdiri dari laporan aset neto tanggal 31 Desember 2018 dan 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.

Opini

Menurut pendapat kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam segala hal yang material, aset neto Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Riau Kepri tanggal 31 Desember 2018 dan perubahan aset neto untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Laporan No. LAI-01/KAP-AJ/I/2019

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN (Lanjutan)

Pelaporan Lain Atas Ketentuan Hukum dan Regulasi

Peraturan Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan PER-05/BL/2012 tanggal 17 Oktober 2012 mengharuskan Dana Pensiun Bank Pembangunan Riau Kepri Program Pensiun Manfaat Pasti menyajikan neraca (laporan posisi keuangan) tanggal 31 Desember 2018, serta laporan hasil usaha dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sebagai informasi keuangan tambahan terlampir. Informasi keuangan tambahan tersebut disajikan untuk tujuan analisis tambahan dan bukan merupakan bagian dari laporan keuangan pokok yang diharuskan menurut standar akuntansi keuangan di Indonesia. Informasi keuangan tambahan tersebut merupakan obyek prosedur audit kami yang diterapkan dalam audit atas laporan keuangan pokok Dana Pensiun tahun 2018 terlampir secara keseluruhan.

KAP Arief Jauhari



Arief Jauhari

Nomor Registrasi Akuntan Publik: AP. 0649

10 Januari 2019

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ASET NETO
PER 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

U R A I A N	CATATAN	2 0 1 8	2 0 1 7
<u>A S E T</u>			
INVESTASI (NILAI WAJAR)	2c,4		
Surat Berharga Pemerintah		90.037.792.000	70.200.780.000
Tabungan		10.390.095	60.757.408
Deposito on call		-	-
Deposito Berjangka		62.300.000.000	114.500.000.000
Sertifikat Deposito		-	-
Sertifikat Bank Indonesia		-	-
Saham		-	-
Obligasi		170.103.578.000	145.562.937.000
Sukuk		4.725.870.000	-
Unit Penyertaan Reksa Dana			
- Reksa dana pasar uang, reksa dana pendapatan tetap, reksa dana saham, dan reksa dana campuran		-	-
- Reksa dana terproteksi, reksa dana dengan penjaminan, dan reksa dana indeks		-	-
- Reksa dana berbentuk kontrak investasi kolektif penyertaan terbatas		-	-
- Reksa dana pasar yang unit penyertaannya diperdagangkan di Bursa Efek		-	-
Efek beragun aset dari kontrak investasi kolektif efek beragun Asset		-	-
Unit penyertaan dana investasi real estat berbentuk kontrak investasi kolektif		-	-
Kontrak opsi saham		-	-
Penempatan langsung		28.700.273.430	18.134.119.600
Tanah		-	-
Bangunan		-	-
Tanah dan bangunan		10.499.189.000	10.454.787.334
TOTAL INVESTASI		366.377.092.525	358.913.381.342
<u>ASET LANCAR DILUAR INVESTASI</u>			
Kas dan bank	5	1.403.001.135	1.733.833.595
Piutang iuran	6		
iuran normal pemberi kerja		299.238.986	-
iuran normal peserta		37.136.250	-
iuran tambahan		-	-
Piutang bunga keterlambatan iuran		-	-
Beban dibayar dimuka	7	914.616.293	11.143.858
Piutang investasi		-	-
Piutang hasil investasi	8	3.881.809.776	3.610.166.690
Piutang lain-lain		-	-
TOTAL ASET LANCAR DILUAR INVESTASI		6.535.802.440	5.355.144.143
<u>ASET OPERASIONAL (Nilai Buku)</u>	9		
Tanah dan bangunan		4.017.869.468	4.110.697.149
Kendaraan		461.874.294	520.008.146
Peralatan kantor		74.771.980	79.598.031
Perangkat komputer		3.000.881	4.124.488
TOTAL ASET LANCAR DILUAR INVESTASI		4.557.516.623	4.714.427.814
<u>ASET LAIN-LAIN</u>		-	-
<u>ASET TERSEDIA</u>		377.470.411.588	368.982.953.299
<u>LIABILITAS</u>			
<u>LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL</u>			
Utang manfaat pensiun jatuh tempo	12	271.993.168	347.217.259
Utang investasi		-	-
Pendapatan diterima dimuka	13	1.272.055.159	1.647.979.430
Beban yang masih harus dibayar	14	246.190.358	408.085.960
Liabilitas lain	15	1.239.108.111	792.753.292
TOTAL LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL		3.029.346.796	3.196.035.941
ASET NETO		374.441.064.792	365.786.917.358

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 BERSIH
PERIODE 1 JANUARI SAMPAI DENGAN 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

U R A I A N	CATATAN	2 0 1 8	2 0 1 7
<u>PENAMBAHAN</u>			
Pendapatan Investasi	16		
Bunga/bagi hasil		27.473.865.685	27.280.032.958
Dividen		2.349.248.354	2.106.982.940
Sewa		375.924.271	113.020.570
Laba (rugi) pelepasan investasi		1.511.952.750	2.498.360.000
Pendapatan investasi lainnya		-	-
Total Pendapatan Investasi		31.710.991.060	31.998.396.468
Peningkatan (penurunan) nilai investasi	17	(7.467.573.838)	16.011.393.258
Iuran jatuh tempo	18		
Iuran normal pemberi kerja		3.521.720.723	3.462.753.970
Iuran normal peserta		1.619.887.350	1.700.245.050
Iuran tambahan		-	-
Pendapatan diluar investasi	19	82.255.575	68.384.413
Pengalihan dana dari dana pensiun lain		-	-
Aktiva bersih lainnya		-	-
JUMLAH PENAMBAHAN		29.467.280.870	53.241.173.159
<u>PENGURANGAN</u>			
Beban Investasi	20	337.551.348	198.840.509
Beban operasional	21	5.755.051.137	4.770.924.007
Beban diluar investasi dan operasional	22	-	6.038.178
Manfaat pensiun	23	14.234.481.342	13.181.128.623
Pajak penghasilan	15	486.049.609	453.567.726
Pengalihan dana dari dana pensiun lain		-	-
Aktiva bersih lainnya		-	-
JUMLAH PENGURANGAN		20.813.133.436	18.610.499.043
KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO		8.654.147.434	34.630.674.116
ASET NETO AWAL TAHUN		365.786.917.358	331.156.243.242
ASET NETO AKHIR TAHUN		374.441.064.792	365.786.917.358

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
Posisi Keuangan
Per 31 Desember 2018 dan 2017
(Jumlah dinyatakan dalam rupiah)

U R A I A N	CATATAN	2018	2017
A S E T			
INVESTASI (NILAI HISTORIS)	2c,4		
Surat Berharga Pemerintah		96.888.545.990	68.539.532.624
Tabungan		10.390.095	60.757.408
Deposito on call		-	-
Deposito berjangka		62.300.000.000	114.500.000.000
Sertifikat Deposito		-	-
Saham		-	-
Obligasi		175.995.000.000	142.000.000.000
Sukuk		5.000.000.000	-
Unit Penyertaan Reksa Dana			
- Reksa dana pasar uang, reksa dana pendapatan tetap, reksa dana saham, dan reksa dana campuran		-	-
- Reksa dana terproteksi, reksa dana dengan penjaminan, dan reksa dana indeks		-	-
- Reksa dana berbentuk kontrak investasi kolektif penyertaan terbatas		-	-
- Reksa dana pasar yang unit penyertaannya diperdagangkan di Bursa Efek		-	-
Efek beragun aset dari kontrak investasi kolektif efek beragun sset		-	-
Unit penyertaan dana investasi real estat berbentuk kontrak investasi kolektif		-	-
Kontrak opsi saham		-	-
Penempatan langsung		6.030.000.000	6.030.000.000
Tanah		-	-
Bangunan		-	-
Tanah dan bangunan		7.278.619.069	7.278.619.069
Akumulasi penyusutan bangunan		(425.066.400)	(262.705.368)
TOTAL INVESTASI		353.077.488.754	338.146.203.733
SELISIH PENILAIAN INVESTASI	4	13.299.603.771	20.767.177.609
ASET LANCAR DILUAR INVESTASI			
Kas dan bank	5	1.403.001.135	1.733.833.595
Piutang iuran	6		
iuran normal pemberi kerja		299.238.986	-
iuran normal peserta		37.136.250	-
iuran tambahan		-	-
Beban dibayar dimuka	7	914.616.293	11.143.858
Piutang hasil investasi	8	3.881.809.776	3.610.166.690
TOTAL ASET LANCAR DILUAR INVESTASI		6.535.802.440	5.355.144.143
ASET OPERASIONAL	9		
Tanah dan bangunan		4.553.477.772	4.553.477.772
Kendaraan		637.831.000	619.296.000
Peralatan kantor		166.136.886	166.136.886
Peralatan komputer		203.987.500	183.212.500
Akumulasi penyusutan		(1.003.916.535)	(807.695.344)
TOTAL ASET OPERASIONAL		4.557.516.623	4.714.427.814
ASET LAIN-LAIN		-	-
TOTAL ASET		377.470.411.588	368.982.953.299
LIABILITAS			
NILAI KINI AKTUARIAL	10	348.292.072.000	296.483.887.651
SELISIH NILAI KINI AKTUARIAL	11	26.148.992.792	69.303.029.707
LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL			
Utang manfaat pensiun jatuh tempo	12	271.993.168	347.217.259
Utang investasi		-	-
Pendapatan diterima dimuka	13	1.272.055.159	1.647.979.430
Beban yang masih harus dibayar	14	246.190.358	408.085.960
Kewajiban diluar kewajiban aktuarial lain	15	1.239.108.111	792.753.292
TOTAL LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL		3.029.346.796	3.196.035.941
TOTAL LIABILITAS		377.470.411.588	368.982.953.299

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
PERHITUNGAN HASIL USAHA
PERIODE 1 JANUARI SAMPAI DENGAN 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

U R A I A N	CATATAN	2018	2017
PENDAPATAN INVESTASI	16		
Bunga / bagi hasil		27.473.865.685	27.280.032.958
Dividen		2.349.248.354	2.106.982.940
Sewa		375.924.271	113.020.570
Laba (rugi) pelepasan investasi		1.511.952.750	2.498.360.000
TOTAL PENDAPATAN INVESTASI		31.710.991.060	31.998.396.468
BEBAN INVESTASI	20		
Beban transaksi		129.827.910	125.868.744
Beban penyusutan bangunan		167.531.534	44.607.414
Biaya Investasi lain		40.191.904	28.364.351
TOTAL BEBAN INVESTASI		337.551.348	198.840.509
HASIL USAHA INVESTASI		31.373.439.712	31.799.555.959
BEBAN OPERASIONAL	21		
Gaji Karyawan, Pengurus dan Dewan Pengawas		3.589.720.672	2.572.562.553
Beban Kantor		193.223.443	199.775.011
Beban pemeliharaan		23.507.637	173.715.777
Beban penyusutan		196.221.191	113.364.022
Beban jasa pihak ketiga		154.352.096	330.451.839
Beban operasional lain		1.598.026.098	1.381.054.805
TOTAL BEBAN OPERASIONAL		5.755.051.137	4.770.924.007
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN			
Pendapatan lain diluar investasi	19	82.255.575	68.384.413
Beban lain diluar investasi dan operasional	22	-	(6.038.178)
TOTAL PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN		82.255.575	62.346.235
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK		25.700.644.150	27.090.978.187
PAJAK PENGHASILAN	15	486.049.609	453.567.726
HASIL USAHA SETELAH PAJAK		25.214.594.541	26.637.410.461

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

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM MANFAAT PASTI
LAPORAN ARUS KAS
PERIODE 1 JANUARI S/D 31 DESEMBER 2018 dan 2017
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

U R A I A N	2018	2017
<u>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</u>		
Penerimaan bunga / bagi hasil	27.179.957.212	27.089.072.369
Penerimaan dividen	2.349.248.355	2.106.982.940
Penerimaan sewa	875.000.000	886.000.000
Penerimaan investasi lain	-	-
Pelepasan investasi	480.348.318.401	397.721.515.949
Penanaman investasi	(494.782.013.828)	(403.230.512.823)
Pembayaran beban investasi	(156.211.024)	(139.013.410)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI	15.814.299.116	24.434.045.025
<u>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL</u>		
Pembayaran beban operasional	(5.398.508.059)	(4.059.302.487)
Penjualan aset operasional	-	-
Pembelian aset operasional	(842.518.000)	(11.139.073.334)
Penjualan aset lain-lain	-	-
Pembelian aset lain-lain	-	-
Pendapatan lain diluar investasi	82.255.575	68.182.990
Beban lain diluar investasi dan operasional	(352.387.253)	(422.230.618)
Pajak penghasilan	(137.520.285)	(131.318.517)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL	(6.648.678.022)	(15.683.741.966)
<u>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</u>		
Penerimaan iuran normal pemberi kerja	3.222.481.737	3.462.753.970
Penerimaan iuran normal peserta	1.582.751.100	1.700.245.050
Penerimaan iuran tambahan	-	-
Penerimaan bunga keterlambatan iuran	-	-
Penerimaan pengalihan dana dari dana pensiun lain	-	-
Pembayaran pengalihan dana dari dana pensiun lain	-	-
Pembayaran manfaat pensiun	(14.301.686.391)	(13.103.008.310)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN	(9.496.453.554)	(7.940.009.290)
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS BERSIH	(330.832.460)	810.293.769
KAS PADA AWAL PERIODE	1.733.833.595	923.539.826
KAS PADA AKHIR PERIODE	1.403.001.135	1.733.833.595

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