

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ASET NETO
PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

U R A I A N	CATATAN	2 0 1 6	2 0 1 5
A S E T			
INVESTASI (NILAI WAJAR)	2c,4		
Surat Berharga Pemerintah		67.046.405.000	23.554.260.000
Tabungan		134.580.823	209.887.776
Deposito on call		-	30.500.000.000
Deposito Berjangka		120.130.000.000	145.830.000.000
Sertifikat Deposito		-	-
Sertifikat Bank Indonesia		-	-
Saham		-	-
Obligasi		122.686.517.000	90.414.085.000
Sukuk			
Unit Penyertaan Reksa Dana			
- Reksa dana pasar uang, reksa dana pendapatan tetap, reksa dana saham, dan reksa dana		-	-
- 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		14.044.111.600	12.046.707.200
Tanah		-	-
Bangunan		-	-
Tanah dan bangunan		3.652.259.000	2.488.022.000
TOTAL INVESTASI		327.693.873.423	305.042.961.976
ASET LANCAR DILUAR INVESTASI			
Kas dan bank	6	923.539.826	918.105.670
Piutang iuran	7		
Iuran normal pemberi kerja		-	-
Iuran normal peserta		-	-
Iuran tambahan		-	-
Piutang bunga keterlambatan iuran		-	-
Beban dibayar dimuka	8	2.355.901	3.275.755
Piutang investasi		-	-
Piutang hasil investasi	9	2.915.913.362	2.422.347.356
Piutang lain-lain		-	-
TOTAL ASET LANCAR DILUAR INVESTASI		3.841.809.089	3.343.728.781



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 002/EBR-KP/EE/LAI/2017

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

Tempat

Laporan atas Laporan Keuangan

Kami telah mengaudit laporan keuangan Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Riau Kepri Program Pensiun Manfaat Pasti yang terdiri dari laporan aset neto tanggal 31 Desember 2016 dan laporan perubahan asset neto, untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta suatu ringkasan kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lain.

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 ditentukan perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan tersebut bebas dari kesalahan penyajian material, yang disebabkan kecurangan maupun kesalahan.

Tanggung jawab auditor

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit berdasar standar perikatan 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 dari 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 yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifan 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.

Kantor Cabang :

- Jl. Sunan Kalijaga No. 63 A, Kebayoran Baru Telp. 021 - 72792640, 72792650 • Fax. 021-72792620, Jakarta Selatan 12160
- Jl. Wastukancana No. 5, Telp/Fax. 022-4238001, Bandung 40117
- Jl. Bhakti No. 61, Asrama Haji Tabing, Telp. 0751 - 7055101 Fax. 0751 - 7059924 Padang 25171

Kantor Akuntan Publik
EkaMasni, Bustaman & Rekan

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, aset neto Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Riau Kepri Program Pensiun Manfaat Pasti tanggal 31 Desember 2016 dan perubahan asset neto untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Hal lain

Audit kami laksanakan dengan tujuan untuk menyatakan opini atas laporan keuangan utama secara keseluruhan. Informasi keuangan tambahan terlampir dimaksud untuk menyajikan neraca (laporan posisi keuangan) pada tanggal 31 Desember 2016, perhitungan hasil usaha dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang diharuskan menurut Peraturan Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan PER-05/BL/2012 tanggal 17 Oktober 2012. Informasi keuangan tambahan tersebut disajikan untuk tujuan analisis tambahan dan bukan merupakan bagian laporan keuangan utama yang diharuskan menurut standar akuntansi keuangan di Indonesia. Informasi keuangan tambahan tersebut telah menjadi objek prosedur audit yang kami terapkan dalam audit atas laporan keuangan utama tahun 2016, dan menurut opini kami, disajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, berkaitan dengan laporan keuangan utama tahun 2016 secara keseluruhan.

R e k a n,



Elviana Ezeddin, CPA
NRAP:AP.0332

10 Februari 2017

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ASET NETO
PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

U R A I A N	CATATAN	2 0 1 6	2 0 1 5
ASET OPERASIONAL (Nilai Buku)	10		
Tanah dan bangunan		263.191.101	339.577.537
Kendaraan		167.009.188	192.703.124
Peralatan kantor		10.950.915	22.631.116
Perangkat komputer		20.115.633	7.799.586
TOTAL ASET OPERASIONAL		461.266.836	562.711.363
ASET LAIN-LAIN			
ASET TERSEDIA		331.996.949.348	308.949.402.120
<u>LIABILITAS</u>			
LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL			
Utang manfaat pensiun jatuh tempo	13	278.128.579	211.518.151
Utang investasi		-	-
Pendapatan diterima dimuka	14	-	-
Beban yang masih harus dibayar	15	103.709.585	40.510.378
Liabilitas lain	16	458.867.941	847.320.579
TOTAL LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL		840.706.105	1.099.349.108
ASET NETO		331.156.243.243	307.850.053.012

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 2016 DAN 2015
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

URAIAN	CATATAN	2016	2015
<u>PENAMBAHAN</u>			
Pendapatan Investasi	17		
Bunga/bagi hasil		28.044.040.878	28.412.082.188
Dividen		2.012.693.220	1.775.224.220
Sewa		-	59.917.358
Laba (rugi) pelepasan investasi		12.500.000	70.000.000
Pendapatan investasi lainnya		-	-
Total Pendapatan Investasi		30.069.234.098	30.317.223.766
Peningkatan (penurunan) nilai investasi	18	2.837.898.400	(146.583.040)
Iuran jatuh tempo	19		
Iuran normal pemberi kerja		2.941.801.776	3.135.983.651
Iuran normal peserta		1.827.205.275	1.947.815.100
Iuran tambahan		-	-
Pendapatan diluar investasi	20	4.070.138	91.496.514
Pengalihan dana dari dana pensiun lain		-	-
Aktiva bersih lainnya		-	-
JUMLAH PENAMBAHAN		37.680.209.687	35.345.935.991
<u>PENGURANGAN</u>			
Beban Investasi	21	133.970.973	109.077.022
Beban operasional	22	3.839.477.554	4.074.367.132
Beban diluar investasi dan operasional	23	75.488.584	50.053.716
Manfaat pensiun	24	9.882.559.846	8.646.397.779
Pajak penghasilan	16	442.522.500	412.287.750
Pengalihan dana dari dana pensiun lain		-	-
Aktiva bersih lainnya		-	-
JUMLAH PENGURANGAN		14.374.019.456	13.292.183.399
KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO		23.306.190.231	22.053.752.592
ASET NETO AWAL TAHUN		307.850.053.012	285.796.300.420
ASET NETO AKHIR TAHUN		331.156.243.243	307.850.053.012

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
POSI SI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

U R A I A N	CATATAN	2 0 1 6	2 0 1 5
A S E T			
INVESTASI (NILAI HISTORIS)			
	2c,4		
Surat Berharga Pemerintah		73.522.032.624	29.996.212.624
Tabungan		134.580.823	209.887.776
Deposito on call		-	30.500.000.000
Depositro berjangka		120.130.000.000	145.830.000.000
Sertifikat Deposito		-	-
Saham		-	-
Obligasi		124.897.500.000	92.335.000.000
Sukuk		-	-
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		-	-
- Reksa dana berbentuk kontrak investasi kolektif penyertaan terbatas		-	-
- Reksa dana pasar yang unit penyertaannya diperdagangkan di Bursa 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		4.000.000.000	4.000.000.000
Tanah		-	-
Bangunan		-	-
Tanah dan bangunan		476.090.735	476.090.735
Akumulasi penyusutan bangunan		(222.115.110)	(222.115.110)
TOTAL INVESTASI		322.938.089.072	303.125.076.025
SELISIH PENILAIAN INVESTASI	5	4.755.784.351	1.917.885.951
A S E T L A N C A R D I L U A R INVESTASI			
Kas dan bank	6	923.539.826	918.105.670
Piutang iuran	7		
Iuran normal pemberi kerja		-	-
Iuran normal peserta		-	-
Iuran tambahan		-	-
Beban dibayar dimuka	8	2.355.901	3.275.755
Piutang hasil investasi	9	2.915.913.362	2.422.347.356
TOTAL ASET LANCAR DILUAR INVESTASI		3.841.809.089	3.343.728.781

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
POSI SI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2016 DAN 2015
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

URAIAN	CATATAN	2016	2015
ASET OPERASIONAL	10		
Tanah dan bangunan		657.977.772	657.977.772
Kendaraan		219.796.000	219.796.000
Peralatan kantor		166.136.886	158.859.886
Peralatan komputer		111.687.500	95.847.500
Akumulasi penyusutan		(694.331.322)	(569.769.795)
TOTAL ASET OPERASIONAL		461.266.836	562.711.363
ASET LAIN-LAIN			
TOTAL ASET		331.996.949.348	308.949.402.120
LIABILITAS			
NILAI KINI AKTUARIAL	11	290.790.270.859	249.443.673.000
SELISIH NILAI KINI AKTUARIAL	12	40.365.972.384	58.406.380.012
LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL			
Utang manfaat pensiun jatuh tempo	13	278.128.579	211.518.151
Utang investasi		-	-
Pendapatan diterima dimuka	14	-	-
Beban yang masih harus dibayar	15	103.709.585	40.510.378
Kewajiban diluar kewajiban aktuaria lain	16	458.867.941	847.320.579
TOTAL LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL		840.706.105	1.099.349.108
TOTAL LIABILITAS		331.996.949.348	308.949.402.120

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 2016 DAN 2015
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

U R A I A N	CATATAN	2 0 1 6	2 0 1 5
PENDAPATAN INVESTASI	17		
Bunga / bagi hasil		28.044.040.878	28.412.082.188
Dividen		2.012.693.220	1.775.224.220
Sewa		-	59.917.358
Laba (rugi) pelepasan investasi		12.500.000	70.000.000
Pendapatan investasi lainnya		-	-
TOTAL PENDAPATAN INVESTASI		30.069.234.098	30.317.223.766
BEBAN INVESTASI	21		
Beban transaksi		2.583.001	808.000
Beban penyusutan bangunan		-	11.105.760
Babam IBPA		33.000.000	33.000.000
Beban Kostadi		94.343.272	60.082.922
Biaya Investasi lain		4.044.700	4.080.340
TOTAL BEBAN INVESTASI		133.970.973	109.077.022
HASIL USAHA INVESTASI		29.935.263.125	30.208.146.744
BEBAN OPERASIONAL	22		
Gaji Karyawan, Pengurus dan Dewan Pengawas		1.412.371.511	1.617.915.388
Beban Kantor		161.142.334	155.128.028
Beban pemeliharaan		18.140.849	22.616.497
Beban penyusutan		124.561.527	78.140.484
Beban jasa pihak ketiga		105.849.932	27.500.000
Beban operasional lain		2.017.411.401	2.173.066.735
TOTAL BEBAN OPERASIONAL		3.839.477.554	4.074.367.132
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN			
Pendapatan lain diluar investasi	20	4.070.138	91.496.514
Beban lain diluar investasi dan operasional	23	(75.488.584)	(50.053.716)
TOTAL PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN		(71.418.446)	41.442.798
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK		26.024.367.126	26.175.222.410
PAJAK PENGHASILAN	16	442.522.500	412.287.750
HASIL USAHA SETELAH PAJAK		25.581.844.626	25.762.934.660

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 2016 dan 2015
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

U R A I A N	2 0 1 6	2 0 1 5
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan bunga / bagi hasil	28.377.729.200	28.307.038.090
Penerimaan dividen	2.012.693.220	1.775.224.220
Penerimaan sewa	-	30.000.000
Penerimaan investasi lain	-	-
Pelepasan investasi	600.255.949.944	167.789.508.950
Penanaman investasi	(620.884.259.960)	(190.148.417.280)
Pembayaran beban investasi	(120.980.606)	(87.716.644)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI	9.641.131.798	7.665.637.336
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL		
Pembayaran beban operasional	(4.005.866.217)	(3.441.526.276)
Penjualan aset operasional	(7.277.000)	80.500.000
Pembelian aset operasional	(15.840.000)	(205.550.000)
Penjualan aset lain-lain	-	-
Pembelian aset lain-lain	-	-
Pendapatan lain diluar investasi	4.070.138	10.996.514
Beban lain diluar investasi dan operasional	(377.392.562)	(316.531.252)
Pajak penghasilan	(181.230.117)	-
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL	(4.583.535.758)	(3.872.111.014)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan iuran normal pemberi kerja	2.941.801.776	3.135.983.651
Penerimaan iuran normal peserta	1.827.205.275	1.947.815.100
Penerimaan iuran tambahan	-	-
Penerimaan bunga keterlambatan iuran	-	-
Penerimaan pengalihan dana dari dana pensiun lain	-	-
Pembayaran pengalihan dana dari dana pensiun lain	-	-
Pembayaran manfaat pensiun	(9.821.168.935)	(8.662.330.370)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN	(5.052.161.884)	(3.578.531.619)
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS BERSIH	5.434.156	214.994.703
KAS PADA AWAL PERIODE	918.105.670	703.110.967
KAS PADA AKHIR PERIODE	923.539.826	918.105.670

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