



danapensiun

bankriaukepri

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI

LAPORAN KEUANGAN BESERTA LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Untuk Tahun-Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2017 dan 2016



Laporan No. LAI-01/KAP-AJM/2018

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 tertamper, yang terdiri dari laporan aset neto tanggal 31 Desember 2017 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.

Laporan No. LAI-01/KAP-AJ/I/2018

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 tanggal 31 Desember 2017 dan perubahan aset neto untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

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 2017, 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 2017 terlampir secara keseluruhan.

Hal Lain

Laporan keuangan Dana Pensiun Bank Pembangunan Riau Kepri Program Pensiun Manfaat Pasti tanggal 31 Desember 2016 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan opini tanpa modifikasian atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 10 Februari 2017.

KAP Arief Jauhari



Arief Jauhari

Nomor Registrasi Akuntan Publik: AP. 0649

10 Januari 2018

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ASET NETO
PER 31 DESEMBER 2017 DAN 2016
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

U R A I A N	CATATAN	2 0 1 7	2 0 1 6
A S E T			
INVESTASI (NILAI WAJAR)	2c,4		
Surat Berharga Pemerintah		70.200.780.000	67.046.405.000
Tabungan		60.757.408	134.580.823
Deposito on call		-	-
Deposito Berjangka		114.500.000.000	120.130.000.000
Sertifikat Deposito		-	-
Sertifikat Bank Indonesia		-	-
Saham		-	-
Obligasi		145.562.937.000	122.686.517.000
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 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		18.134.119.600	14.044.111.600
Tanah		-	-
Bangunan		-	-
Tanah dan bangunan		10.454.787.334	3.652.259.000
TOTAL INVESTASI		358.913.381.342	327.693.873.423
ASET LANCAR DILUAR INVESTASI			
Kas dan bank	6	1.733.833.595	923.539.826
Piutang iuran			
iuran normal pemberi kerja		-	-
iuran normal peserta		-	-
iuran tambahan		-	-
Piutang bunga keterlambatan iuran		-	-
Beban dibayar dimuka	7	11.143.858	2.355.901
Piutang investasi		-	-
Piutang hasil investasi	8	3.610.166.690	2.915.913.362
Piutang lain-lain		-	-
TOTAL ASET LANCAR DILUAR INVESTASI		5.355.144.143	3.841.809.089
ASET OPERASIONAL (Nilai Buku)	9		
Tanah dan bangunan		4.110.697.149	263.191.101
Kendaraan		520.008.146	167.009.188
Peralatan kantor		79.598.031	10.950.914
Perangkat komputer		4.124.488	20.115.633
TOTAL ASET LANCAR DILUAR INVESTASI		4.714.427.814	461.266.836
ASET LAIN-LAIN		-	-
ASET TERSEDIA		368.982.953.299	331.996.949.348
LIABILITAS			
LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL			
Utang manfaat pensiun jatuh tempo	12	347.217.259	278.128.579
Utang investasi		-	-
Pendapatan diterima dimuka	13	1.647.979.430	-
Beban yang masih harus dibayar	14	408.085.960	103.709.585
Liabilitas lain	15	792.753.292	458.867.941
TOTAL LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL		3.196.035.941	840.706.105
ASET NETO		365.786.917.358	331.156.243.243

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 2017 DAN 2016
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

U R A I A N	CATATAN	2 0 1 7	2 0 1 6
PENAMBAHAN			
Pendapatan Investasi	16		
Bunga/bagi hasil		27.280.032.958	28.044.040.878
Dividen		2.106.982.940	2.012.693.220
Sewa		113.020.570	-
Lab a (rugi) pelepasan investasi		2.498.360.000	12.500.000
Pendapatan investasi lainnya		-	-
Total Pendapatan Investasi		31.998.396.468	30.069.234.098
 Peningkatan (penurunan) nilai investasi	17	 16.011.393.258	 2.837.898.400
 luran jatuh tempo	18		
luran normal pemberi kerja		3.462.753.970	2.941.801.776
luran normal peserta		1.700.245.050	1.827.205.275
luran tambahan		-	-
 Pendapatan diluar investasi	19	 68.384.413	 4.070.138
Pengalihan dana dari dana pensiun lain		-	-
Aktiva bersih lainnya		-	-
JUMLAH PENAMBAHAN		53.241.173.159	37.680.209.687
 PENGURANGAN			
Beban Investasi	20	198.840.509	133.970.973
Beban operasional	21	4.770.924.007	3.914.477.554
Beban diluar investasi dan operasional	22	6.038.178	488.584
Manfaat pensiun	23	13.181.128.623	9.882.559.846
Pajak penghasilan	15	453.567.726	442.522.500
Pengalihan dana dari dana pensiun lain		-	-
Aktiva bersih lainnya		-	-
JUMLAH PENGURANGAN		18.610.499.043	14.374.019.457
 KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO		 34.630.674.116	 23.306.190.230
 ASET NETO AWAL TAHUN		 331.156.243.242	 307.850.053.012
 ASET NETO AKHIR TAHUN		 365.786.917.358	 331.156.243.242

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 2017 DAN 2016
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

U R A I A N	CATATAN	2017	2016
A S E T			
INVESTASI (NILAI HISTORIS)	2c,4		
Surat Berharga Pemerintah		68.539.532.624	73.522.032.624
Tabungan		60.757.408	134.580.823
Deposito on call		-	-
Deposito berjangka		114.500.000.000	120.130.000.000
Sertifikat Deposito		-	-
Saham		-	-
Obligasi		142.000.000.000	124.897.500.000
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 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	4.000.000.000
Tanah		-	-
Bangunan		-	-
Tanah dan bangunan		7.278.619.069	476.090.735
Akumulasi penyusutan bangunan		(262.705.368)	(222.115.110)
TOTAL INVESTASI		338.146.203.733	322.938.089.072
SELISIH PENILAIAN INVESTASI	5	20.767.177.609	4.755.784.351
ASET LANCAR DILUAR INVESTASI			
Kas dan bank	6	1.733.833.595	923.539.826
Piutang iuran			
iuran normal pemberi kerja		-	-
iuran normal peserta		-	-
iuran tambahan		-	-
Beban dibayar dimuka	7	11.143.858	2.355.901
Piutang hasil investasi	8	3.610.166.690	2.915.913.362
TOTAL ASET LANCAR DILUAR INVESTASI		5.355.144.143	3.841.809.089
ASET OPERASIONAL	9		
Tanah dan bangunan		4.553.477.772	657.977.772
Kendaraan		619.296.000	219.796.000
Peralatan kantor		166.136.886	166.136.886
Peralatan komputer		183.212.500	111.687.500
Akumulasi penyusutan		(807.695.344)	(694.331.322)
TOTAL ASET OPERASIONAL		4.714.427.814	461.266.836
ASET LAIN-LAIN		-	-
TOTAL ASET		368.982.953.299	331.996.949.348
LIABILITAS			
NILAI KINI AKTUARIAL	10	296.483.887.651	290.790.270.859
SELISIH NILAI KINI AKTUARIAL	11	69.303.029.707	40.365.972.384
LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL			
Utang manfaat pensiun jatuh tempo	12	347.217.259	278.128.579
Utang investasi		-	-
Pendapatan diterima dimuka	13	1.647.979.430	-
Beban yang masih harus dibayar	14	408.085.960	103.709.585
Kewajiban diluar kewajiban aktuarial lain	15	792.753.292	458.867.941
TOTAL LIABILITAS DILUAR NILSI KINI AKTUARIAL		3.196.035.941	840.706.105
TOTAL LIABILITAS		368.982.953.299	331.996.949.348

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 2017 DAN 2016
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

U R A I A N	CATATAN	2017	2016
PENDAPATAN INVESTASI	16		
Bunga / bagi hasil		27.280.032.958	28.044.040.878
Dividen		2.106.982.940	2.012.693.220
Sewa		113.020.570	-
Laba (rugi) pelepasan investasi		2.498.360.000	12.500.000
TOTAL PENDAPATAN INVESTASI		31.998.396.468	30.069.234.098
BEBAN INVESTASI	20		
Beban transaksi		125.868.744	129.926.273
Beban penyusutan bangunan		44.607.414	-
Biaya Investasi lain		28.364.351	4.044.700
TOTAL BEBAN INVESTASI		198.840.509	133.970.973
HASIL USAHA INVESTASI		31.799.555.959	29.935.263.125
BEBAN OPERASIONAL	21		
Gaji Karyawan, Pengurus dan Dewan Pengawas		2.572.562.553	2.375.608.934
Beban Kantor		199.775.011	137.201.954
Beban pemeliharaan		173.715.777	18.140.849
Beban penyusutan		113.364.022	124.561.527
Beban jasa pihak ketiga		330.451.839	105.849.932
Beban operasional lain		1.381.054.805	1.153.114.358
TOTAL BEBAN OPERASIONAL		4.770.924.007	3.914.477.554
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN			
Pendapatan lain diluar investasi	19	68.384.413	4.070.138
Beban lain diluar investasi dan operasional	22	(6.038.178)	(488.584)
TOTAL PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN		62.346.235	3.581.554
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK		27.090.978.187	26.024.367.125
PAJAK PENGHASILAN	15	453.567.726	442.522.500
HASIL USAHA SETELAH PAJAK		26.637.410.461	25.581.844.625

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 2017 dan 2016

(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

U R A I A N	2017	2016
<u>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</u>		
Penerimaan bunga / bagi hasil	27.089.072.369	28.377.729.200
Penerimaan dividen	2.106.982.940	2.012.693.220
Penerimaan sewa	886.000.000	-
Penerimaan investasi lain	-	-
Pelepasan investasi	397.721.515.949	600.255.949.944
Penanaman investasi	(403.230.512.823)	(620.884.259.960)
Pembayaran beban investasi	(139.013.410)	(120.980.606)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI	24.434.045.025	9.641.131.798
<u>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL</u>		
Pembayaran beban operasional	(4.059.302.487)	(4.005.866.217)
Penjualan aset operasional	-	(7.277.000)
Pembelian aset operasional	(11.139.073.334)	(15.840.000)
Penjualan aset lain-lain	-	-
Pembelian aset lain-lain	-	-
Pendapatan lain diluar investasi	68.182.990	4.070.138
Beban lain diluar investasi dan operasional	(422.230.618)	(377.392.562)
Pajak penghasilan	(131.318.517)	(181.230.117)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL	(15.683.741.966)	(4.583.535.758)
<u>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</u>		
Penerimaan iuran normal pemberi kerja	3.462.753.970	2.941.801.776
Penerimaan iuran normal peserta	1.700.245.050	1.827.205.275
Penerimaan iuran tambahan		
Penerimaan bunga keterlambatan iuran		
Penerimaan pengalihan dana dari dana pensiun lain		
Pembayaran pengalihan dana dari dana pensiun lain		
Pembayaran manfaat pensiun	(13.103.008.310)	(9.821.168.935)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN	(7.940.009.290)	(5.052.161.884)
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS BERSIH	810.293.769	5.434.156
KAS PADA AWAL PERIODE	923.539.826	918.105.670
KAS PADA AKHIR PERIODE	1.733.833.595	923.539.826

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