

Benda Sora
Marat 2011

DANA Pensiun
BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI

LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013
DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



Kantor Akuntan Publik
EkaMasni, Bustaman & Rekan
Akuntan Publik Terdaftar dan Konsultan Manajemen
Izin Usaha No. : KEP-408/KM.6/2004

Kantor Pusat :
Gedung Sentra Kramat Blok B-18, Jl. Kramat Raya No. 7-9
Telp. 021-3156131 • Fax. 021-3148966, Jakarta Pusat 10450
E-mail : bustaman@indosat.net.id

Nomor : 023/EB&R-KP/LAP-GA/2015

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

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 2014 dan 2013 dan laporan perubahan asset neto, untuk tahun yang berakhir pada tanggal-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 audit 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. Wastukencana 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 2014 dan 2013 dan perubahan aset neto untuk tahun yang berakhir pada tanggal-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 2014 dan 2013, perhitungan hasil usaha dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal-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 2014 dan 2013, dan menurut opini kami, disajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, berkaitan dengan laporan keuangan utama tahun 2014 dan 2013 secara keseluruhan.

Pemimpin Rekan,



Hermen Bustaman, CPA
NRAP:AP.0328

Jakarta, 27 Februari 2015

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ASET NETO
PER 31 DESEMBER 2013 DAN 2012
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

U R A I A N	CATATAN	2014	2013
A S E T			
INVESTASI (NILAI WAJAR)			
Surat Berharga Pemerintah		25.215.000.000	23.746.860.000
Tabungan		262.327.306	110.665.695
Deposito on call		-	-
Deposito Berjangka	2b,4	172.430.000.000	150.205.000.000
Sertifikat Deposito		-	-
Sertifikat Bank Indonesia		-	-
Saham		-	-
Obligasi	2b,4	71.455.821.000	70.965.675.000
Sukuk	2b,4	-	-
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 aset		-	-
Unit penyertaan dana investasi real estat berbentuk kontrak investasi kolektif		-	-
Kontrak opsi saham		-	-
Penempatan langsung		10.796.920.000	10.300.050.800
Tanah		-	-
Bangunan		-	-
Tanah dan bangunan		2.488.022.000	2.488.022.000
TOTAL INVESTASI		282.648.090.306	257.816.273.495
ASET LANCAR DILUAR INVESTASI			
Kas dan bank	6	703.110.967	602.530.274
Piutang iuran		-	-
iuran normal pemberi kerja		-	-
iuran normal peserta		-	-
iuran tambahan		-	-
Piutang bunga keterlambatan iuran		-	-
Beban dibayar dimuka	8	619.003	557.673
Piutang investasi		-	-
Piutang hasil investasi	9	2.390.746.767	2.118.710.018
Piutang lain-lain		-	-
TOTAL ASET LANCAR DILUAR INVESTASI		3.094.476.737	2.721.797.965
ASET OPERASIONAL (Nilai Buku)	10		
Tanah dan bangunan		372.476.425	405.375.313
Kendaraan		-	4
Peralatan kantor		42.726.340	54.418.439
Perangkat komputer		16.619.082	20.273.996
TOTAL ASET LANCAR DILUAR INVESTASI		431.821.847	480.067.752
ASET LAIN-LAIN		-	-
ASET TERSEDIA		286.174.388.890	261.018.139.212
LIABILITAS			
LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL			
Utang manfaat pensiun jatuh tempo	13	179.217.175	148.027.591
Utang investasi		-	-
Pendapatan diterima dimuka	14	29.917.358	24.794.522
Beban yang masih harus dibayar	15	16.435.694	32.821.076
Liabilitas lain	16	152.518.243	1.074.436.971
TOTAL LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL		378.088.470	1.280.080.160
ASET NETO		285.796.300.420	259.738.059.052

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 2014 DAN 2013

(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

U R A I A N	CATATAN	2 0 1 4	2 0 1 3
<u>PENAMBAHAN</u>			
Pendapatan Investasi			
Bunga/bagi hasil	17	27.505.827.809	20.480.324.549
Dividen		1.517.118.120	1.263.716.847
Sewa		54.877.164	50.205.478
Laba (rugi) pelepasan investasi		399.666.667	2.326.897.028
Pendapatan investasi lainnya		7.840.000	-
Total Pendapatan Investasi		29.485.329.760	24.121.143.902
 Peningkatan (penurunan) nilai investasi	18	1.478.925.893	(14.065.377.241)
 Iuran jatuh tempo	19		
Iuran normal pemberi kerja		3.299.327.631	3.723.142.457
Iuran normal peserta		2.049.271.350	2.129.012.860
Iuran tambahan		-	-
 Pendapatan diluar investasi	20	4.080.299	4.526.136
Pengalihan dana dari dana pensiun lain		-	-
Aktiva bersih lainnya		-	-
JUMLAH PENAMBAHAN		36.316.934.933	15.912.448.114
<u>PENGURANGAN</u>			
Beban Investasi	21	103.118.623	105.895.198
Beban operasional	22	2.986.741.599	2.837.759.325
Beban diluar investasi dan operasional		40.796.756	23.189.381
Manfaat pensiun	23	6.788.466.337	6.048.312.909
Pajak penghasilan		339.570.250	277.395.250
Pengalihan dana dari dana pensiun lain		-	-
Aktiva bersih lainnya		-	-
JUMLAH PENGURANGAN		10.258.693.565	9.292.552.063
KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO		26.058.241.368	6.619.896.051
 ASET NETO AWAL TAHUN		259.738.059.052	253.118.163.001
 ASET NETO AKHIR TAHUN		285.796.300.420	259.738.059.052

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 2014 DAN 2013
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

U R A I A N	CATATAN	2014	2013
A S E T			
INVESTASI (NILAI HISTORIS)			
Surat Berharga Pemerintah		29.996.212.624	29.996.212.624
Tabungan		262.327.306	110.665.695
Deposito on call		-	-
Deposito berjangka	2b,4	172.430.000.000	150.205.000.000
Sertifikat Deposito		-	-
Saham		-	-
Obligasi	2b,4	73.630.000.000	72.775.833.333
Sukuk	2b,4	-	-
Unit Penyertaan Reksa Dana		-	-
- Reksa dana pasar uang, reksa dana pendapatan tetap, reksa dana saham, dan reksa dana campuran	2b,4	-	-
- 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		4.000.000.000	4.000.000.000
Tanah		-	-
Bangunan		-	-
Tanah dan bangunan		476.090.735	342.922.335
Akumulasi penyusutan bangunan		(211.009.350)	(199.903.590)
TOTAL INVESTASI		280.583.621.315	257.230.730.397
SELISIH PENILAIAN INVESTASI	5	2.064.468.991	585.543.098
ASET LANCAR DILUAR INVESTASI			
Kas dan bank	6	703.110.967	602.530.274
Piutang iuran		-	-
iuran normal pemberi kerja		-	-
iuran normal peserta		-	-
iuran tambahan		-	-
Beban dibayar dimuka	8	619.003	557.673
Piutang hasil investasi	9	2.390.746.767	2.118.710.018
TOTAL ASET LANCAR DILUAR INVESTASI		3.094.476.737	2.721.797.965
ASET OPERASIONAL			
Tanah dan bangunan	10	657.977.772	657.977.772
Kendaraan		130.646.000	130.646.000
Peralatan kantor		160.959.886	152.859.886
Peralatan komputer		150.179.282	142.089.282
Akumulasi penyusutan		(667.941.093)	(603.505.188)
TOTAL ASET OPERASIONAL		431.821.847	480.067.752
ASET LAIN-LAIN			
		-	-
TOTAL ASET		286.174.388.890	261.018.139.212
LIABILITAS			
NILAI KINI AKTUARIAL			
NILAI KINI AKTUARIAL	11	242.347.676.282	242.269.833.245
SELISIH NILAI KINI AKTUARIAL	12	43.448.624.138	17.468.225.807
LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL			
Utang manfaat pensiun jatuh tempo	13	179.217.175	148.027.591
Utang investasi		-	-
Pendapatan diterima dimuka	14	29.917.358	24.794.522
Beban yang masih harus dibayar	15	16.435.694	32.821.076
Kewajiban diluar kewajiban aktuarial lain.	16	152.518.243	1.074.436.971
TOTAL LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL		378.088.470	1.280.080.160
TOTAL LIABILITAS		286.174.388.890	261.018.139.212

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 2014 DAN 2013

(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

U R A I A N	CATATAN	2 0 1 4	2 0 1 3
PENDAPATAN INVESTASI			
Bunga / bagi hasil	17	27.505.827.809 ✓	20.480.324.549
Dividen		1.517.118.120 ✓	1.263.716.847
Sewa		54.877.164	50.205.478
Laba (rugi) pelepasan investasi		399.666.667	2.326.897.028
Pendapatan investasi lainnya		7.840.000	-
TOTAL PENDAPATAN INVESTASI		29.485.329.760	24.121.143.902
BEBAN INVESTASI	21		
Beban transaksi		1.287.999	3.443.846
Beban pemeliharaan tanah dan bangunan		-	-
Beban penyusutan bangunan		11.105.760	11.105.760
Beban IBPA		33.000.000	33.000.000
Beban Kosstadi		56.717.222	57.073.206
Biaya Investasi lain		1.007.642	1.272.386
TOTAL BEBAN INVESTASI		103.118.623	105.895.198
HASIL USAHA INVESTASI		29.382.211.137 ✓	24.015.248.704
BEBAN OPERASIONAL	22		
Gaji Karyawan, Pengurus dan Dewan Pengawas		1.551.011.212	1.242.777.290
Beban Kantor		139.500.749	120.169.525
Beban pemeliharaan		34.630.089	15.464.844
Beban penyusutan		64.435.905	65.017.731
Beban jasa pihak ketiga		54.260.000	41.399.000
Beban operasional lain		1.142.903.644	1.352.930.935
TOTAL BEBAN OPERASIONAL		2.986.741.599	2.837.759.325
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN			
Pendapatan lain diluar investasi	20	4.080.299	4.526.136
Beban lain diluar investasi dan operasional	23	(40.796.756)	(23.189.381)
TOTAL PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN		(36.716.457)	(18.663.245)
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK		26.358.753.081	21.158.826.134
PAJAK PENGHASILAN		339.570.250	277.395.250
HASIL USAHA SETELAH PAJAK		26.019.182.831	20.881.430.884

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 2014 dan 2013

(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

U R A I A N	2 0 1 4	2 0 1 3
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan bunga / bagi hasil	27.421.496.060	19.761.764.799
Penerimaan dividen	1.517.118.120	1.263.716.847
Penerimaan sewa	60.000.000	75.000.000
Penerimaan investasi lain	8.000.000	
Pelepasan investasi	212.357.144.498	300.937.222.706
Penanaman investasi	(235.509.179.509)	(319.667.843.974)
Pembayaran beban investasi	(86.343.711)	(85.645.398)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI	5.768.235.458	2.284.214.980
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL		
Pembayaran beban operasional	(2.739.418.747)	(3.004.316.019)
Penjualan aset operasional		
Pembelian aset operasional	-	(780.000)
Penjualan aset lain-lain		-
Pembelian aset lain-lain		-
Pendapatan lain diluar investasi	4.080.299	4.526.136
Beban lain diluar investasi dan operasional	(785.583.698)	(23.189.381)
Pajak penghasilan	-	(196.795.527)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL	(3.520.922.146)	(3.220.554.791)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan iuran normal pemberi kerja	2.329.733.648	4.692.736.440
Penerimaan iuran normal peserta	2.049.271.350	2.129.708.175
Penerimaan iuran tambahan		-
Penerimaan bunga keterlambatan iuran	-	-
Penerimaan pengalihan dana dari dana pensiun I	-	-
Pembayaran pengalihan dana dari dana pensiun I	-	-
Pembayaran manfaat pensiun	(6.525.737.617)	(5.809.525.623)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN	(2.146.732.619)	1.012.918.992
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS BERSIH	100.580.693	76.579.181
KAS PADA AWAL PERIODE	602.530.274	525.951.093
KAS PADA AKHIR PERIODE	703.110.967	602.530.274

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

Laporan arus kas - Telah diaudit