



No. 00001/2.1055/AU.1/08/0649-3/1/I/2020

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 2019 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 2019 dan perubahan aset neto untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.



ARIEF JAUHARI

No. 00001/2-1055/AU.1/08/0649-3/1/I/2020

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 2019, 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 2019 terlampir secara keseluruhan.

KAP Arief Jauhari

Arief Jauhari

Nomor Registrasi Akuntan Publik: AP. 0649

10 Januari 2020

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ASET NETO
PER 31 DESEMBER 2019 DAN 2018
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

U R A I A N	CATATAN	2 0 1 9	2 0 1 8
<u>A S E T</u>			
INVESTASI (NILAI WAJAR)	2c,4		
Surat Berharga Pemerintah		89.859.951.978	90.037.792.000
Tabungan		58.348.059	10.390.095
Deposito Berjangka		104.650.000.000	62.300.000.000
Obligasi		161.241.582.000	170.103.578.000
Sukuk		-	4.725.870.000
Penempatan langsung		20.551.952.520	28.700.273.430
Tanah dan bangunan		11.989.160.000	10.499.189.000
TOTAL INVESTASI		388.350.994.557	366.377.092.525
<u>ASET LANCAR DILUAR INVESTASI</u>			
Kas dan bank	5	927.442.770	1.403.001.135
Piutang iuran			
iuran normal pemberi kerja	6	-	299.238.986
iuran normal peserta	6	-	37.136.250
Beban dibayar dimuka	7	82.217.255	914.616.293
Piutang hasil investasi	8	3.741.197.534	3.881.809.776
TOTAL ASET LANCAR DILUAR INVESTASI		4.750.857.559	6.535.802.440
<u>ASET OPERASIONAL (Nilai Buku)</u>			
	9		
Tanah dan bangunan		5.803.242.878	4.017.869.468
Kendaraan		383.926.170	461.874.294
Perangkat komputer		94.921.955	74.771.980
Peralatan kantor		346.364.846	3.000.881
TOTAL ASET LANCAR DILUAR INVESTASI		6.628.455.849	4.557.516.623
ASET TERSEDIA		399.730.307.965	377.470.411.588
<u>LIABILITAS</u>			
<u>LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL</u>			
Utang manfaat pensiun jatuh tempo		-	271.993.168
Pendapatan diterima dimuka	12	896.130.888	1.272.055.159
Beban yang masih harus dibayar	13	224.737.562	246.190.358
Liabilitas lain	14	1.407.523.601	1.239.108.111
TOTAL LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL		2.528.392.051	3.029.346.796
ASET NETO		397.201.915.914	374.441.064.792

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 2019 dan 2018
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

U R A I A N	CATATAN	2 0 1 9	2 0 1 8
PENAMBAHAN			
Pendapatan Investasi	15		
Bunga/bagi hasil		29.590.959.385	27.473.865.685
Dividen		2.272.582.119	2.349.248.354
Sewa		375.924.271	375.924.271
Laba (rugi) pelepasan investasi		3.273.572.000	1.511.952.750
Total Pendapatan Investasi		35.513.037.775	31.710.991.060
Peningkatan (penurunan) nilai investasi	16	5.828.037.940	(7.467.573.838)
luran jatuh tempo	17		
luran normal pemberi kerja		4.663.490.083	3.521.720.723
luran normal peserta		1.665.532.075	1.619.887.350
Pendapatan diluar investasi	18	581.127.465	82.255.575
JUMLAH PENAMBAHAN		48.251.225.338	29.467.280.870
PENGURANGAN			
Beban Investasi	19	323.919.036	337.551.348
Beban operasional	20	6.912.090.859	5.755.051.137
Manfaat pensiun	21	17.775.168.321	14.234.481.342
Pajak penghasilan	14	479.196.000	486.049.609
JUMLAH PENGURANGAN		25.490.374.216	20.813.133.436
KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO		22.760.851.122	8.654.147.434
ASET NETO AWAL TAHUN		374.441.064.792	365.786.917.358
ASET NETO AKHIR TAHUN		397.201.915.914	374.441.064.792

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 2019 DAN 2018
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

U R A I A N	CATATAN	2019	2018
A S E T			
INVESTASI (NILAI HISTORIS)	2c,4		
Surat Berharga Pemerintah		91.793.813.150	96.888.545.990
Tabungan		58.348.059	10.390.095
Deposito berjangka		104.650.000.000	62.300.000.000
Obligasi		160.000.000.000	175.995.000.000
Sukuk		-	5.000.000.000
Penempatan langsung		6.030.000.000	6.030.000.000
Tanah dan bangunan		7.278.619.069	7.278.619.069
Akumulasi penyusutan bangunan		(587.427.432)	(425.066.400)
TOTAL INVESTASI		369.223.352.846	353.077.488.754
SELISIH PENILAIAN INVESTASI	4h	19.127.641.711	13.299.603.771
ASET LANCAR DILUAR INVESTASI			
Kas dan bank	5	927.442.770	1.403.001.135
Piutang iuran	6		
iuran normal pemberi kerja		-	299.238.986
iuran normal peserta		-	37.136.250
Beban dibayar dimuka	7	82.217.255	914.616.293
Piutang hasil investasi	8	3.741.197.534	3.881.809.776
TOTAL ASET LANCAR DILUAR INVESTASI		4.750.857.559	6.535.802.440
ASET OPERASIONAL	9		
Tanah dan bangunan		6.452.153.772	4.553.477.772
Kendaraan		637.831.000	637.831.000
Peralatan kantor		522.998.386	166.136.886
Peralatan komputer		257.387.500	203.987.500
Akumulasi penyusutan		(1.241.914.809)	(1.003.916.535)
TOTAL ASET OPERASIONAL		6.628.455.849	4.557.516.623
TOTAL ASET		399.730.307.965	377.470.411.588
LIABILITAS			
Nilai kini aktuarial	10	345.974.362.000	348.292.072.000
Selisih nilai kini aktuarial	11	51.227.553.914	26.148.992.792
LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL			
Utang manfaat jatuh tempo		-	271.993.168
Pendapatan diterima dimuka	12	896.130.888	1.272.055.159
Beban yang masih harus dibayar	13	224.737.562	246.190.358
Kewajiban diluar kewajiban aktuarial lain	14	1.407.523.601	1.239.108.111
TOTAL LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL		2.528.392.051	3.029.346.796
TOTAL LIABILITAS		399.730.307.965	377.470.411.588

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 2019 DAN 2018
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

U R A I A N	CATATAN	2019	2018
PENDAPATAN INVESTASI	15		
Bunga / bagi hasil		29.590.959.385	27.473.865.685
Dividen		2.272.582.119	2.349.248.354
Sewa		375.924.271	375.924.271
Laba (rugi) pelepasan investasi		3.273.572.000	1.511.952.750
TOTAL PENDAPATAN INVESTASI		35.513.037.775	31.710.991.060
BEBAN INVESTASI	19		
Beban transaksi		113.608.992	129.827.910
Beban penyusutan bangunan		162.361.032	162.361.032
Biaya Investasi lain		47.949.012	45.362.406
TOTAL BEBAN INVESTASI		323.919.036	337.551.348
HASIL USAHA INVESTASI		35.189.118.739	31.373.439.712
BEBAN OPERASIONAL	20		
Gaji Karyawan, Pengurus dan Dewan Pengawas		5.524.406.256	3.589.720.672
Beban Kantor		284.903.312	193.223.443
Beban pemeliharaan		55.453.552	23.507.637
Beban penyusutan		237.998.274	196.221.191
Beban jasa pihak ketiga		295.643.910	154.352.096
Beban operasional lain		513.685.556	1.598.026.098
TOTAL BEBAN OPERASIONAL		6.912.090.860	5.755.051.137
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN			
Pendapatan lain diluar investasi	18	581.127.467	82.255.575
TOTAL PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN		581.127.467	82.255.575
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK		28.858.155.346	25.700.644.150
PAJAK PENGHASILAN	14	479.196.000	486.049.609
HASIL USAHA SETELAH PAJAK		28.378.959.346	25.214.594.541

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 2019 dan 2018
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

U R A I A N	2019	2018
<u>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</u>		
Penerimaan bunga / bagi hasil	29.683.613.663	27.179.957.212
Penerimaan dividen	2.272.582.119	2.349.248.355
Penerimaan sewa	-	875.000.000
Pelepasan investasi	255.746.000.000	480.348.318.401
Penanaman investasi	(268.732.695.160)	(494.782.013.828)
Pembayaran beban investasi	(162.266.262)	(156.211.024)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI	<u>18.807.234.360</u>	<u>15.814.299.116</u>
<u>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL</u>		
Pembayaran beban operasional	(6.016.127.348)	(5.398.508.059)
Uang muka aset operasional	(62.354.700)	-
Pembelian aset operasional	(1.394.572.000)	(842.518.000)
Pendapatan lain diluar investasi	581.127.467	82.255.575
Beban lain diluar investasi dan operasional	(513.685.556)	(352.387.253)
Pembayaran Pajak penghasilan	(495.416.492)	(137.520.285)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL	<u>(7.901.028.629)</u>	<u>(6.648.678.022)</u>
<u>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</u>		
Penerimaan iuran normal pemberi kerja	4.962.729.069	3.222.481.737
Penerimaan iuran normal peserta	1.702.668.325	1.582.751.100
Pembayaran manfaat pensiun	(18.047.161.489)	(14.301.686.391)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN	<u>(11.381.764.095)</u>	<u>(9.496.453.554)</u>
(PENURUNAN) KAS BERSIH	(475.558.364)	(330.832.460)
KAS PADA AWAL PERIODE	<u>1.403.001.135</u>	<u>1.733.833.595</u>
KAS PADA AKHIR PERIODE	<u>927.442.770</u>	<u>1.403.001.135</u>

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