

**DANA PENSIUN  
BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI**

LAPORAN KEUANGAN  
PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014  
DAN  
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



Nomor : 052/EB&R-KP/LAP-GA/2016

## 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 2015 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 pengungkapannya 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 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 2015 dan perubahan asset 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 2015, 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 2015, dan menurut opini kami, disajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, berkaitan dengan laporan keuangan utama tahun 2015 secara keseluruhan.

***Pemimpin Rekan,***



**Hermen Bustaman, CPA**  
NRAP:AP.0328

Jakarta, 21 Maret 2016

**DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI**  
**PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI**  
**LAPORAN ASET NETO**  
**PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014**  
**( Jumlah dinyatakan dalam Rupiah )**

U R A I A N	CATATAN	2 0 1 5	2 0 1 4
<b>A S E T</b>			
<b>INVESTASI (NILAI WAJAR)</b>	2c,4		
Surat Berharga Pemerintah		23.554.260.000	25.215.000.000
Tabungan		209.887.776	262.327.306
Deposito on call		30.500.000.000	-
Deposito Berjangka		145.830.000.000	172.430.000.000
Sertifikat Deposito		-	-
Sertifikat Bank Indonesia		-	-
Saham		-	-
Obligasi		90.414.085.000	71.455.821.000
Sukuk		-	-
Unit Penyertaan Reksa Dana			
- Reksa dana pasar uang, reksa dana pendapatan tetap, reksa dana saham, dan		-	-
- 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		12.046.707.200	10.796.920.000
Tanah		-	-
Bangunan		-	-
Tanah dan bangunan		2.488.022.000	2.488.022.000
<b>TOTAL INVESTASI</b>		<b>305.042.961.976</b>	<b>282.648.090.306</b>
<b>ASET LANCAR DILUAR INVESTASI</b>			
Kas dan bank	6	918.105.670	703.110.967
Piutang iuran	7		
Iuran normal pemberi kerja		-	-
Iuran normal peserta		-	-
Iuran tambahan		-	-
Piutang bunga keterlambatan iuran		-	-
Beban dibayar dimuka	8	3.275.755	619.003
Piutang investasi		-	-
Piutang hasil investasi	9	2.422.347.356	2.390.746.767
Piutang lain-lain		-	-
<b>TOTAL ASET LANCAR DILUAR INVESTASI</b>		<b>3.343.728.781</b>	<b>3.094.476.737</b>
<b>ASET OPERASIONAL (Nilai Buku)</b>			
Tanah dan bangunan		339.577.537	372.476.425
Kendaraan		192.703.124	-
Peralatan kantor		22.631.116	42.726.340
Perangkat komputer		7.799.586	16.619.082
<b>TOTAL ASET LANCAR DILUAR INVESTASI</b>		<b>562.711.363</b>	<b>431.821.847</b>
<b>ASET LAIN-LAIN</b>			
<b>ASET TERSEDIA</b>		<b>308.949.402.120</b>	<b>286.174.388.890</b>

**DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI**  
**PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI**  
**LAPORAN ASET NETO**  
**PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014**  
**( Jumlah dinyatakan dalam Rupiah )**

U R A I A N	CATATAN	2 0 1 5	2 0 1 4
<b>LIABILITAS</b>			
<b>LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL</b>			
Utang manfaat pensiun jatuh tempo	13	211.518.151	179.217.175
Utang investasi	-	-	-
Pendapatan diterima dimuka	14	29.917.358	-
Beban yang masih harus dibayar	15	40.510.378	16.435.694
Liabilitas lain	16	847.320.579	152.518.243
<b>TOTAL LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL</b>		<b>1.099.349.108</b>	<b>378.088.470</b>
<b>ASET NETO</b>		<b>307.850.053.012</b>	<b>285.796.300.420</b>

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 2015 DAN 2014**  
**( Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah )**

URAIAN	CATATAN	2015	2014
<b>PENAMBAHAN</b>			
Pendapatan Investasi	17		
Bunga/bagi hasil		28.412.082.188	27.505.827.809
Dividen		1.775.224.220	1.517.118.120
Sewa		59.917.358	54.877.164
Laba (rugi) pelepasan investasi		70.000.000	399.666.667
Pendapatan investasi lainnya		0	7.840.000
Total Pendapatan Investasi		30.317.223.766	29.485.329.760
Peningkatan (penurunan) nilai investasi	18	(146.583.040)	1.478.925.893
Iuran jatuh tempo	19		
Iuran normal pemberi kerja		3.135.983.651	3.299.327.631
Iuran normal peserta		1.947.815.100	2.049.271.350
Iuran tambahan		-	-
Pendapatan diluar investasi	20	91.496.514	4.080.299
Pengalihan dana dari dana pensiun lain		-	-
Aktiva bersih lainnya		-	-
<b>JUMLAH PENAMBAHAN</b>		<b>35.345.935.991</b>	<b>36.316.934.933</b>
<b>PENGURANGAN</b>			
Beban Investasi	21	109.077.022	103.118.623
Beban operasional	22	4.074.367.132	2.987.466.000
Beban diluar investasi dan operasional	23	50.053.716	40.072.355
Manfaat pensiun	24	8.646.397.779	6.788.466.337
Pajak penghasilan	16	412.287.750	339.570.250
Pengalihan dana dari dana pensiun lain		-	-
Aktiva bersih lainnya		-	-
<b>JUMLAH PENGURANGAN</b>		<b>13.292.183.399</b>	<b>10.258.693.565</b>
<b>KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO</b>		<b>22.053.752.592</b>	<b>26.058.241.368</b>
ASET NETO AWAL TAHUN		285.796.300.420	259.738.059.052
<b>ASET NETO AKHIR TAHUN</b>		<b>307.850.053.012</b>	<b>285.796.300.420</b>

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 2015 DAN 2014**  
**( Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah )**

URAIAN	CATATAN	2015	2014
<b>ASET</b>			
<b>INVESTASI ( NILAI HISTORIS )</b>	2c,4		
Surat Berharga Pemerintah		29.996.212.624	29.996.212.624
Tabungan		209.887.776	262.327.306
Deposito on call		30.500.000.000	-
Depositro berjangka		145.830.000.000	172.430.000.000
Sertifikat Deposito		-	-
Saham		-	-
Obligasi		92.335.000.000	73.630.000.000
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)	(211.009.350)
<b>TOTAL INVESTASI</b>		<b>303.125.076.025</b>	<b>280.583.621.315</b>
<b>SELISIH PENILAIAN INVESTASI</b>	5	<b>1.917.885.951</b>	<b>2.064.468.991</b>
<b>ASET LANCAR DILUAR INVESTASI</b>			
Kas dan bank	6	918.105.670	703.110.967
Piutang iuran	7	-	-
Iuran normal pemberi kerja		-	-
Iuran normal peserta		-	-
Iuran tambahan		-	-
Beban dibayar dimuka	8	3.275.755	619.003
Piutang hasil investasi	9	2.422.347.356	2.390.746.767
<b>TOTAL ASET LANCAR DILUAR INVESTASI</b>		<b>3.343.728.781</b>	<b>3.094.476.737</b>
<b>ASET OPERASIONAL</b>			
Tanah dan bangunan	10	657.977.772	657.977.772
Kendaraan		219.796.000	130.646.000
Peralatan kantor		158.859.886	160.959.886
Peralatan komputer		95.847.500	150.179.282
Akumulasi penyusutan		(569.769.795)	(667.941.093)
<b>TOTAL ASET OPERASIONAL</b>		<b>562.711.363</b>	<b>431.821.847</b>
<b>ASET LAIN-LAIN</b>			
<b>TOTAL ASET</b>		<b>308.949.402.120</b>	<b>286.174.388.890</b>

**DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI**  
**PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI**  
**POSISI KEUANGAN**  
**PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014**  
**( Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah )**

U R A I A N	CATATAN	2 0 1 5	2 0 1 4
<b>LIABILITAS</b>			
NILAI KINI AKTUARIAL	11	249.443.673.000	242.347.676.282
SELISIH NILAI KINI AKTUARIAL	12	58.406.380.012	43.448.624.138
<b>LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL</b>			
Utang manfaat pensiun jatuh tempo	13	211.518.151	179.217.175
Utang investasi		-	-
Pendapatan diterima dimuka	14	-	29.917.358
Beban yang masih harus dibayar	15	40.510.378	16.435.694
Kewajiban diluar kewajiban aktuaria lain	16	847.320.579	152.518.243
<b>TOTAL LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL</b>		<b>1.099.349.108</b>	<b>378.088.470</b>
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>308.949.402.120</b>	<b>286.174.388.890</b>

**DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI**  
**PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI**  
**PER HITUNG HASIL USAHA**  
**PERIODE 1 JANUARI SAMPAI DENGAN 31 DESEMBER 2015 DAN 2014**  
**( Jumlah dinyatakan dalam Rupiah )**

URAIAN	CATATAN	2015	2014
<b>PENDAPATAN INVESTASI</b>	17		
Bunga / bagi hasil		28.412.082.188	27.505.827.809
Dividen		1.775.224.220	1.517.118.120
Sewa		59.917.358	54.877.164
Laba (rugi) pelepasan investasi		70.000.000	399.666.667
Pendapatan investasi lainnya		0	7.840.000
<b>TOTAL PENDAPATAN INVESTASI</b>		<b>30.317.223.766</b>	<b>29.485.329.760</b>
<b>BEBAN INVESTASI</b>	21		
Beban transaksi		808.000	1.287.999
Beban penyusutan bangunan		11.105.760	11.105.760
Baban IBPA		33.000.000	33.000.000
Beban Kosstadi		60.082.922	56.717.222
Biaya Investasi lain		4.080.340	1.007.642
<b>TOTAL BEBAN INVESTASI</b>		<b>109.077.022</b>	<b>103.118.623</b>
<b>HASIL USAHA INVESTASI</b>		<b>30.208.146.744</b>	<b>29.382.211.137</b>
<b>BEBAN OPERASIONAL</b>	22		
Gaji Karyawan, Pengurus dan Dewan Pengawas		1.617.915.388	1.551.011.212
Beban Kantor		155.128.028	139.500.749
Beban pemeliharaan		22.616.497	24.281.044
Beban penyusutan		78.140.484	64.435.905
Beban jasa pihak ketiga		27.500.000	54.260.000
Beban operasional lain		2.173.066.735	1.153.977.090
<b>TOTAL BEBAN OPERASIONAL</b>		<b>4.074.367.132</b>	<b>2.987.466.000</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN</b>			
Pendapatan lain diluar investasi	20	91.496.514	4.080.299
Beban lain diluar investasi dan operasional	23	(50.053.716)	(40.072.355)
<b>TOTAL PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN</b>		<b>41.442.798</b>	<b>(35.992.056)</b>
<b>HASIL USAHA SEBELUM PAJAK</b>		<b>26.175.222.410</b>	<b>26.358.753.081</b>
<b>PAJAK PENGHASILAN</b>	16	<b>412.287.750</b>	<b>339.570.250</b>
<b>HASIL USAHA SETELAH PAJAK</b>		<b>25.762.934.660</b>	<b>26.019.182.831</b>

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 2015 dan 2014**  
**( Jumlah dinyatakan dalam Rupiah )**

U R A I A N	2 0 1 5	2 0 1 4
<b><u>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</u></b>		
Penerimaan bunga / bagi hasil	28.307.038.090	27.421.496.060
Penerimaan dividen	1.775.224.220	1.517.118.120
Penerimaan sewa	30.000.000	60.000.000
Penerimaan investasi lain	-	8.000.000
Pelepasan investasi	167.789.508.950	212.357.144.498
Penanaman investasi	(190.148.417.280)	(235.509.179.509)
Pembayaran beban investasi	(87.716.644)	(86.343.711)
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>	<b>7.665.637.336</b>	<b>5.768.235.458</b>
<b><u>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL</u></b>		
Pembayaran beban operasional	(3.441.526.276)	(2.739.418.747)
Penjualan aset operasional	80.500.000	-
Pembelian aset operasional	(205.550.000)	-
Penjualan aset lain-lain	-	-
Pembelian aset lain-lain	-	-
Pendapatan lain diluar investasi	10.996.514	4.080.299
Beban lain diluar investasi dan operasional	(316.531.252)	(785.583.698)
Pajak penghasilan	-	-
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL</b>	<b>(3.872.111.014)</b>	<b>(3.520.922.146)</b>
<b><u>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</u></b>		
Penerimaan iuran normal pemberi kerja	3.135.983.651	2.329.733.648
Penerimaan iuran normal peserta	1.947.815.100	2.049.271.350
Penerimaan iuran tambahan	-	-
Penerimaan bunga keterlambatan iuran	-	-
Penerimaan pengalihan dana dari dana pensiun lain	-	-
Pembayaran pengalihan dana dari dana pensiun lain	-	-
Pembayaran manfaat pensiun	(8.662.330.370)	(6.525.737.617)
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>	<b>(3.578.531.619)</b>	<b>(2.146.732.619)</b>
<b>KENAIKAN (PENURUNAN) KAS BERSIH</b>	<b>214.994.703</b>	<b>100.580.693</b>
<b>KAS PADA AWAL PERIODE</b>	<b>703.110.967</b>	<b>602.530.274</b>
<b>KAS PADA AKHIR PERIODE</b>	<b>918.105.670</b>	<b>703.110.967</b>

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