

AJ
ARIEF JAUHARI

No. LAI-01/KAP-AJ/I/25

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

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

Kami telah mengaudit laporan keuangan Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Riau Kepri ("Dana Pensiun"), yang terdiri dari laporan aset neto tanggal 31 Desember 2024, serta laporan perubahan aset neto, neraca, laporan perhitungan hasil usaha, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta laporan kekayaan untuk pendanaan, laporan portofolio investasi, laporan hasil investasi, dan rekapitulasi aset dan liabilitas.

Menurut opini kami, laporan keuangan Dana Pensiun terlampir tanggal 31 Desember 2024 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut disusun dalam semua hal yang material, sesuai dengan ketentuan pelaporan keuangan pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 5/POJK.05/2018 tentang Laporan Berkala Dana Pensiun dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 4/SEOJK.05/2021 tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Dana Pensiun.

Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang diterapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Dana Pensiun berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Penekanan suatu Hal – Basis Akuntansi serta Pembatasan Distribusi dan Penggunaan

Dana Pensiun menyusun laporan keuangannya berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 5/POJK.05/2018 tentang Laporan Berkala Dana Pensiun dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 4/SEOJK.05/2021 tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Dana Pensiun. Sebagai akibatnya, laporan keuangan terlampir belum tentu sesuai untuk tujuan lain. Laporan kami hanya untuk Dana Pensiun dan tidak diperkenankan untuk didistribusikan kepada atau digunakan oleh pihak lain selain Dana Pensiun. Opini kami tidak dimodifikasi sehubungan dengan hal tersebut.

Hal Lain

Laporan keuangan Dana Pensiun tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun tahun yang berakhir pada tanggal tersebut diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan opini tanpa modifikasian atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 23 Februari 2024.





ARIEF JAUHARI

No. LAI-01/KAP-AJ/I/25 (Lanjutan)

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN (Lanjutan)

Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 5/POJK.05/2018 tentang Laporan Berkala Dana Pensiun dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 4/SEOJK.05/2021 tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Dana Pensiun 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.

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Dana Pensiun dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Dana Pensiun atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistik selain melaksanakannya. Pihak yang bertanggung jawab atas tata Kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Dana Pensiun.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspetasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisme profesional selama audit. Kami juga:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memeroleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memeroleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektivitasan pengendalian internal Dana Pensiun.

AJ
ARIEF JAUHARI

No. LAI-01/KAP-AJ/I/25 (Lanjutan)

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN (Lanjutan)

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan (Lanjutan)

- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Dana Pensiun untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami memyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus mementukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Dana Pensiun tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

KAP ARIEF JAUHARI



Arief Jauhari, CPA

Nomor Registrasi Akuntan Publik: AP. 0649

16 Januari 2025

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ASET NETO
31 DESEMBER 2024
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

	2024	2023
<u>A S E T</u>		
INVESTASI (NILAI WAJAR)		
Surat Berharga Negara	183.771.735.328	174.166.277.496
Tabungan pada bank	-	107.405.112
Deposito <i>on call</i>	-	-
Deposito berjangka	80.200.000.000	70.400.000.000
Obligasi korporasi	93.165.726.229	90.499.221.000
Sukuk korporasi	66.642.768.000	83.255.379.000
Penempatan langsung	20.815.268.751	20.815.268.751
Tanah dan bangunan	14.399.526.940	14.377.150.507
JUMLAH INVESTASI (NILAI WAJAR)	458.995.025.248	453.620.701.866
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI		
Kas dan bank	1.191.040.768	463.424.418
Biaya dibayar di muka	1.878.525.369	1.772.428.163
Piutang hasil investasi	5.996.495.809	5.098.130.992
JUMLAH ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI	9.066.061.946	7.333.983.573
ASET OPERASIONAL (NILAI BUKU)		
Tanah dan bangunan	5.665.702.707	5.491.799.759
Kendaraan	321.569.446	415.573.823
Peralatan komputer	117.796.389	74.517.450
Peralatan kantor	30.515.212	45.084.757
JUMLAH ASET OPERASIONAL (NILAI BUKU)	6.135.583.754	6.026.975.789
ASET LAIN-LAIN	3.000.000.000	3.000.000.000
ASET TERSEDIA	477.196.670.948	469.981.661.228
<u>LIABILITAS</u>		
LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIAL		
Pendapatan diterima di muka	930.716.653	1.203.614.933
Biaya yang masih harus dibayar	101.031.774	146.915.441
Liabilitas lain	1.759.651.750	2.220.878.365
JUMLAH LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIAL	2.791.400.177	3.571.408.739
ASET NETO	474.405.270.771	466.410.252.489

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN PERUBAHAN ASET NETO
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

	2024	2023
<u>PENAMBAHAN</u>		
Pendapatan investasi		
Bunga dan bagi hasil	32.839.089.155	29.591.895.351
Dividen	-	1.061.571.008
Sewa	453.648.280	459.690.479
Laba pelepasan investasi	2.984.000.000	4.849.952.750
Jumlah Pendapatan Investasi	36.276.737.435	35.963.109.588
(Penurunan) kenaikan nilai investasi	(5.845.451.483)	4.752.666.228
Iuran jatuh tempo		
Iuran normal pemberi kerja	5.198.960.514	4.775.822.856
Iuran normal peserta	1.378.982.525	1.421.375.850
Iuran tambahan	1.612.796.172	1.847.516.750
Pendapatan di luar investasi	158.597.327	66.353.883
JUMLAH PENAMBAHAN	38.780.622.490	48.826.845.155
<u>PENGURANGAN</u>		
Beban investasi	1.471.156.789	379.398.592
Beban operasional	7.650.972.021	7.806.221.008
Manfaat pensiun dan manfaat lain	21.641.320.875	19.436.798.443
Pajak penghasilan	22.154.523	401.500
JUMLAH PENGURANGAN	30.785.604.208	27.622.819.543
KENAIKAN ASET NETO	7.995.018.282	21.204.025.612
ASET NETO AWAL TAHUN	466.410.252.489	447.000.970.237
KOREKSI ASET NETO AWAL TAHUN	-	(1.794.743.360)
ASET NETO AKHIR TAHUN	474.405.270.771	466.410.252.489

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
NERACA
PER 31 DESEMBER 2024
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

	2024	2023
<u>A S E T</u>		
INVESTASI (NILAI HISTORIS)		
Surat Berharga Negara	186.305.198.628	172.571.198.628
Tabungan	-	107.405.112
Deposito <i>on call</i>	-	-
Deposito berjangka	80.200.000.000	70.400.000.000
Obligasi	93.973.459.229	90.000.000.000
Sukuk	69.000.000.000	85.000.000.000
Penempatan langsung	6.030.000.000	6.030.000.000
Tanah dan bangunan	7.442.410.159	7.442.410.159
Akumulasi penyusutan bangunan	(1.487.330.507)	(1.307.051.255)
JUMLAH INVESTASI	441.463.737.509	430.243.962.644
SELISIH PENILAIAN INVESTASI	17.531.287.739	23.376.739.222
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI		
Kas dan bank	1.191.040.768	463.424.418
Beban dibayar di muka	1.878.525.369	1.772.428.163
Piutang hasil investasi	5.996.495.809	5.098.130.992
JUMLAH ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI	9.066.061.946	7.333.983.573
ASET OPERASIONAL		
Tanah dan bangunan	6.669.498.000	6.314.276.000
Kendaraan	752.035.000	957.585.000
Peralatan kantor	627.508.740	612.115.740
Peralatan komputer	436.353.000	346.939.000
Aset operasional dalam proses	-	-
Akumulasi penyusutan	(2.349.810.986)	(2.203.939.951)
JUMLAH ASET OPERASIONAL	6.135.583.754	6.026.975.789
ASET LAIN-LAIN	3.000.000.000	3.000.000.000
JUMLAH ASET	477.196.670.948	469.981.661.228
<u>LIABILITAS</u>		
NILAI KINI AKTUARIAL	397.868.056.000	401.878.597.554
SELISIH NILAI KINI AKTUARIAL	76.537.214.771	64.531.654.935
LIABILITAS DI LUAR LIABILITAS MANFAAT PENSIUN		
Pendapatan diterima di muka	930.716.653	1.203.614.933
Beban yang masih harus dibayar	101.031.774	146.915.441
Kewajiban diluar kewajiban aktuaria lain	1.759.651.750	2.220.878.365
JUMLAH LIABILITAS DI LUAR LIABILITAS MANFAAT PENSIUN	2.791.400.177	3.571.408.739
JUMLAH LIABILITAS	477.196.670.948	469.981.661.228

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN PER HITUNG HASIL USAHA
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

	2024	2023
PENDAPATAN INVESTASI		
Bunga dan bagi hasil	32.839.089.155	29.591.895.351
Dividen	-	1.061.571.008
Sewa	453.648.280	459.690.479
Laba pelepasan investasi	2.984.000.000	4.849.952.750
JUMLAH PENDAPATAN INVESTASI	36.276.737.435	35.963.109.588
BEBAN INVESTASI		
Beban penyusutan bangunan	180.279.252	180.279.252
Beban kustodi	154.326.212	147.158.842
Beban pemeliharaan tanah dan bangunan	19.565.433	17.142.401
Beban transaksi	883.753	1.168.097
Beban investasi lain	1.116.102.139	33.650.000
JUMLAH BEBAN INVESTASI	1.471.156.789	379.398.592
HASIL USAHA INVESTASI	34.805.580.646	35.583.710.996
BEBAN OPERASIONAL		
Beban personalia	5.754.208.547	5.754.008.675
Beban kantor	359.746.592	360.087.042
Beban pemeliharaan	57.886.681	63.184.715
Beban penyusutan	351.421.034	407.802.740
Beban jasa pihak ketiga	451.865.633	537.474.028
Beban operasional lain	675.843.534	683.663.808
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	7.650.972.021	7.806.221.008
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN		
Laba penjualan aset operasional	125.100.000	-
Pendapatan lain di luar investasi	33.497.327	66.353.883
JUMLAH PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN	158.597.327	66.353.883
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK	27.313.205.952	27.843.843.871
Pajak penghasilan	22.154.523	401.500
HASIL USAHA SETELAH PAJAK	27.291.051.429	27.843.442.371

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

	2024	2023
<u>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</u>		
Penerimaan bunga/bagi hasil	31.940.724.338	29.425.512.274
Penerimaan dividen	-	1.061.571.008
Penerimaan sewa	180.750.000	60.750.000
Pelepasan investasi	129.400.313.829	509.784.661.170
Penanaman investasi	(115.413.712.261)	(461.964.593.351)
Pembayaran beban investasi	(1.493.533.222)	(199.876.768)
JUMLAH ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI	44.614.542.684	78.168.024.333
<u>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL</u>		
Pembayaran beban operasional	(7.932.789.097)	(7.283.641.700)
Pembelian aset operasional	(461.751.400)	(669.102.000)
Penjualan aset operasional	125.100.000	-
Penerimaan pendapatan lain di luar investasi	33.497.327	64.070.082
Pembayaran pajak penghasilan	(401.500)	-
JUMLAH ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL	(8.236.344.670)	(7.888.673.618)
<u>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</u>		
Penerimaan iuran normal pemberi kerja	5.198.960.514	4.775.822.856
Penerimaan iuran normal peserta	1.378.982.525	1.421.375.850
Penerimaan iuran tambahan	1.612.796.172	2.243.337.627
Penerimaan bunga keterlambatan iuran	-	2.283.834
Pembayaran manfaat pensiun	(21.641.320.875)	(20.963.745.044)
JUMLAH ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN	(13.450.581.664)	(12.520.924.877)
(PENURUNAN)/KENAIKAN KAS DAN SETARA KAS BERSIH	22.927.616.350	57.758.425.838
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL PERIODE	58.463.424.418	704.998.580
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR PERIODE	81.391.040.768	58.463.424.418
Kas dan Setara Kas terdiri dari:		
Kas dan bank	1.191.040.768	463.424.418
Deposito berjangka 3 bulan atau kurang	80.200.000.000	58.000.000.000
Jumlah Kas dan Setara Kas	81.391.040.768	58.463.424.418

**DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN KEKAYAAN UNTUK PENDANAAN
31 DESEMBER 2024
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)**

	2024	2023
ASET NETO	474.405.270.771	466.410.252.489
PENGURANGAN		
Kekayaan dalam sengketa di pengadilan, atau yang dikuasai atau disita oleh pihak berwenang	-	-
Iuran, baik sebagian atau seluruhnya, yang pada tanggal valuasi aktuaria belum disetor ke Dana Pensiun lebih dari 3 (tiga) bulan sejak tanggal jatuh temponya	-	-
Piutang lain-lain	-	-
Aset lain-lain	3.000.000.000	3.000.000.000
JUMLAH PENGURANGAN	3.000.000.000	3.000.000.000
NILAI KEKAYAAN UNTUK PENDANAAN	471.405.270.771	463.410.252.489