



ARIEF JAUHARI

No. LAI-01/KAP-AJ/I/23

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

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

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Riau Kepri Program Pensiun Manfaat Pasti ("Dana Pensiun") terlampir, yang terdiri dari laporan aset neto, neraca, kekayaan untuk pendanaan, rekap investasi, hasil investasi dan rekapitulasi aset dan liabilitas pada tanggal 31 Desember 2022, serta perubahan aset neto, perhitungan hasil usaha dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam segala hal yang material, laporan aset neto, neraca, kekayaan untuk pendanaan, rekap investasi, hasil investasi dan rekapitulasi aset dan liabilitas pada tanggal 31 Desember 2022, serta perubahan aset neto, perhitungan hasil usaha dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, 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 Atas Suatu Hal – Basis Akuntansi Serta Pembatasan Distribusi dan Penggunaan

Laporan keuangan tersebut telah disusun oleh manajemen berdasarkan 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. Sebagai akibatnya, laporan keuangan terlampir belum tentu sesuai untuk tujuan lain. Laporan kami ditujukan hanya untuk Dana Pensiun dan tidak diperkenankan untuk didistribusikan kepada atau digunakan oleh pihak selain Dana Pensiun. Opini kami tidak dimodifikasi sehubungan dengan hal tersebut.

Hal lain

Dana Pensiun Bank Riau Kepri Program Pensiun Manfaat Pasti telah menyusun satu set laporan keuangan terpisah untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia dan atas laporan keuangan tersebut kami telah menerbitkan laporan auditor bertanggal 18 Januari 2023 secara terpisah dengan opini wajar tanpa modifikasi.





ARIEF JAUHARI

No. LAI-01/KAP-AJ/I/23 (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 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, 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 realistis 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 skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyalahan material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh 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.
- Memperoleh 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 keefektifitasan pengendalian internal Dana Pensiun.
- Mengevaluasi ketetapan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketetapan 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 menyimpulkan 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 menentukan 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.



ARIEF JAUHARI

No. LAI-01/KAP-AJ/II/23 (lanjutan)

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN (lanjutan)

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan (lanjutan)

- 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.
- Memeroleh bukti audit yang cukup dan tepat terkait informasi keuangan entitas atau aktivitas bisnis dalam Dana Pensiun untuk menyatakan opini atas laporan keuangan. Kami bertanggung jawab atas arahan, supervisi, dan pelaksanaan audit Dana Pensiun. Kami tetap bertanggung jawab sepenuhnya atas opini audit kami.

Kami mengkomunikasikan 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 A. Dhani, M.M., CPA

Nomor Registrasi Akuntan Publik: AP. 0842

18 Januari 2023

DANA Pensiun Bank Pembangunan Daerah Riau Kepri
Program Pensiun Manfaat Pasti
Laporan Aset Neto
Per 31 Desember 2022 dan 2021
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

U R A I A N	CATATAN	2022	2021
<u>ASET</u>			
INVESTASI (NILAI WAJAR)	2b		
Surat Berharga Negara	4a	180.752.045.540	122.122.068.000
Tabungan	4b	48.472.931	46.988.293
Deposito berjangka	4c	37.800.000.000	116.750.000.000
Obligasi	4e	92.822.555.000	92.407.728.000
Sukuk	4d	90.700.782.000	64.206.548.000
Penempatan langsung	4f	20.559.843.981	20.558.062.116
Tanah dan bangunan	4g	14.334.730.507	13.582.960.507
JUMLAH INVESTASI		437.018.429.959	429.674.354.916
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI			
Kas dan bank	5	704.998.580	947.752.986
Biaya dibayar di muka	6	168.975.205	167.008.072
Piutang hasil investasi	2d, 7	6.771.239.234	5.393.726.028
JUMLAH ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI		7.645.213.019	6.508.487.086
ASET OPERASIONAL (NILAI BUKU)			
	2f, 8		
Tanah dan bangunan		5.423.439.889	5.592.628.789
Kendaraan		150.081.798	228.029.922
Peralatan komputer		77.797.045	74.178.401
Peralatan kantor		161.157.830	263.668.701
JUMLAH ASET OPERASIONAL		5.812.476.562	6.158.505.813
ASET TERSEDIA		450.476.119.540	442.341.347.815
<u>LIABILITAS</u>			
LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIAL			
Pendapatan diterima di muka	11	1.602.555.412	444.285.654
Biaya yang masih harus dibayar	12	136.395.688	162.504.384
Liabilitas lain	2m, 13	1.736.198.203	1.502.703.510
JUMLAH LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIAL		3.475.149.303	2.109.493.548
ASET NETO		447.000.970.237	440.231.854.267

DANA Pensiun Bank Pembangunan Daerah Riau Kepri
Program Pensiun Manfaat Pasti
Laporan Perubahan Aset Neto
Periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2022 dan 2021
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

U R A I A N	CATATAN	2022	2021
<u>PENAMBAHAN</u>			
Pendapatan investasi	2c, 17		
Bunga dan bagi hasil		29.716.415.749	29.726.431.564
Dividen		966.159.825	903.065.192
Sewa		465.420.242	466.748.397
Laba pelepasan investasi		3.938.589.384	8.736.405.501
Jumlah Pendapatan Investasi		35.086.585.200	39.832.650.654
Penurunan nilai investasi	18	(7.346.819.727)	(4.939.216.812)
Turun jatuh tempo	3i, 19		
Turun normal pemberi kerja		4.907.581.644	5.097.313.368
Turun normal peserta		1.460.285.300	1.501.767.325
Pendapatan di luar investasi	20	59.893.091	151.438.424
JUMLAH PENAMBAHAN		34.167.525.508	41.643.952.959
<u>PENGURANGAN</u>			
Beban investasi	2c, 21	377.288.900	353.997.463
Beban operasional	22	7.912.229.875	7.379.269.004
Manfaat pensiun	2i, 3c, 23	19.108.890.763	19.390.611.982
Pajak penghasilan	2k, 14b	-	-
JUMLAH PENGURANGAN		27.398.409.538	27.123.878.449
KENAIKAN ASET NETO		6.769.115.970	14.520.074.510
ASET NETO AWAL TAHUN		440.231.854.267	425.711.779.757
ASET NETO AKHIR TAHUN		447.000.970.237	440.231.854.267

DANA Pensiun Bank Pembangunan Daerah Riau Kepri
Program Pensiun Manfaat Pasti
NERACA
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

U R A I A N	2022	2021
<u>A S E T</u>		
INVESTASI (NILAI HISTORIS)		
Surat Berharga Negara	186.201.245.878	119.382.556.494
Tabungan	48.472.931	46.988.293
Deposito berjangka	37.800.000.000	116.750.000.000
Obligasi	91.999.000.000	90.998.000.000
Sukuk	90.000.000.000	64.000.000.000
Penempatan langsung	6.030.000.000	6.030.000.000
Tanah dan bangunan	7.442.410.159	7.442.410.159
Akumulasi penyusutan bangunan	(1.126.772.003)	(946.492.751)
JUMLAH INVESTASI	418.394.356.965	403.703.462.195
SELISIH PENILAIAN INVESTASI	18.624.072.994	25.970.892.721
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI		
Kas dan bank	704.998.580	947.752.986
Beban dibayar di muka	168.975.205	167.008.072
Piutang hasil investasi	6.771.239.234	5.393.726.028
JUMLAH ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI	7.645.213.019	6.508.487.086
ASET OPERASIONAL		
Tanah dan bangunan	6.071.673.000	6.071.673.000
Kendaraan	623.585.000	623.585.000
Peralatan kantor	675.291.586	645.991.586
Peralatan komputer	384.077.500	332.677.500
Akumulasi penyusutan	(1.942.150.524)	(1.515.421.273)
JUMLAH ASET OPERASIONAL	5.812.476.562	6.158.505.813
JUMLAH ASET	450.476.119.540	442.341.347.815
<u>LIABILITAS</u>		
NILAI KINI AKTUARIAL	410.896.563.000	410.313.277.000
SELISIH NILAI KINI AKTUARIAL	36.104.407.237	29.918.577.267
LIABILITAS DI LUAR LIABILITAS MANFAAT Pensiun		
Pendapatan diterima di muka	1.602.555.412	444.285.654
Beban yang masih harus dibayar	136.395.688	162.504.384
Kewajiban diluar kewajiban aktuarial lain	1.736.198.203	1.502.703.510
JUMLAH LIABILITAS DI LUAR LIABILITAS MANFAAT Pensiun	3.475.149.303	2.109.493.548
JUMLAH LIABILITAS	450.476.119.540	442.341.347.815

DANA Pensiun Bank Pembangunan Daerah Riau Kepri
Program Pensiun Manfaat Pasti
Laporan Perhitungan Hasil Usaha
Periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2022 dan 2021
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

U R A I A N	2022	2021
PENDAPATAN INVESTASI		
Bunga dan bagi hasil	29.716.415.749	29.726.431.564
Dividen	966.159.825	903.065.192
Sewa	465.420.242	466.748.397
Laba pelepasan investasi	3.938.589.384	8.736.405.501
JUMLAH PENDAPATAN INVESTASI	35.086.585.200	39.832.650.654
BEBAN INVESTASI		
Beban penyusutan bangunan	180.279.252	180.279.252
Beban kustodi	146.172.755	125.990.597
Beban pemeliharaan tanah dan bangunan	15.289.334	7.079.987
Beban transaksi	1.972.559	1.818.305
Beban investasi lain	33.575.000	38.829.322
JUMLAH BEBAN INVESTASI	377.288.900	353.997.463
HASIL USAHA INVESTASI	34.709.296.300	39.478.653.191
BEBAN OPERASIONAL		
Beban personalia	6.112.104.053	5.788.150.618
Beban jasa pihak ketiga	551.352.404	254.411.536
Beban penyusutan	426.729.251	404.037.292
Beban kantor	209.182.749	250.503.055
Beban pemeliharaan	40.660.547	89.037.225
Beban operasional lain	572.200.871	593.129.278
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	7.912.229.875	7.379.269.004
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN		
Pendapatan lain di luar investasi	59.893.091	151.438.424
JUMLAH PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN	59.893.091	151.438.424
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK	26.856.959.516	32.250.822.611
PAJAK PENGHASILAN	-	-
HASIL USAHA SETELAH PAJAK	26.856.959.516	32.250.822.611

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ARUS KAS
PERIODE 1 JANUARI SAMPAI DENGAN 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

U R A I A N	2022	2021
<u>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</u>		
Penerimaan bunga/bagi hasil	28.338.902.543	28.431.403.408
Penerimaan dividen	966.159.825	903.065.192
Penerimaan sewa	1.623.690.000	324.090.909
Pelepasan investasi	248.524.247.107	297.954.829.461
Penanaman investasi	(332.226.552.493)	(272.283.265.028)
Pembayaran beban investasi	(377.288.900)	(353.997.463)
JUMLAH ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI	(53.150.841.918)	54.976.126.479
<u>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL</u>		
Pembayaran beban operasional	(7.281.861.760)	(7.598.065.837)
Pembelian aset operasional	(78.920.000)	(206.775.000)
Penerimaan pendapatan lain di luar investasi	59.893.091	151.438.424
Pembayaran pajak penghasilan	-	(4.601.053)
JUMLAH ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL	(7.300.888.669)	(7.658.003.466)
<u>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</u>		
Penerimaan iuran normal pemberi kerja	4.907.581.644	5.097.313.368
Penerimaan iuran normal peserta	1.460.285.300	1.501.767.325
Pembayaran manfaat pensiun	(19.108.890.763)	(19.390.611.982)
JUMLAH ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN	(12.741.023.819)	(12.791.531.289)
(PENURUNAN)/KENAIKAN KAS DAN SETARA KAS BERSIH	(73.192.754.406)	34.526.591.724
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL PERIODE	98.197.752.986	63.671.161.262
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR PERIODE	25.004.998.580	98.197.752.986
Kas dan Setara Kas terdiri dari:		
Kas dan bank	704.998.580	947.752.986
Deposito berjangka 3 bulan atau kurang	24.300.000.000	97.250.000.000
Jumlah Kas dan Setara Kas	25.004.998.580	98.197.752.986