

DANA PENSIUN PT BANK NAGARI
(SEBELUMNYA DANA PENSIUN PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH SUMATERA BARAT)
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ASET NETO
31 DESEMBER 2021
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
ASET			
INVESTASI (Nilai Wajar)			
Deposito Berjangka	6	154.890.000.000	190.150.000.000
Surat Berharga Negara	7	315.420.189.362	225.991.384.627
Saham	8	12.773.196.000	11.358.539.500
Obligasi	9	587.168.022.000	574.697.268.000
Unit Penyertaan Reksa Dana	10		
- Reksa Dana Campuran		2.237.533.844	4.319.298.582
- Reksa Dana Saham		6.617.159.684	6.603.400.325
- Reksa Dana Terproteksi		2.024.500.000	1.987.700.000
- Reksa Dana Indeks		3.517.294.707	3.563.856.241
Medium Term Notes (MTN)	11	13.000.000.000	13.000.000.000
Penyertaan Langsung di Indonesia			
- Penyertaan Langsung pada LJK	12	99.351.398.976	94.352.290.730
Tanah Dan Bangunan	13	30.982.931.000	30.982.931.000
Total Investasi		1.227.982.225.573	1.157.006.669.005
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI			
Kas dan Bank	15	325.764.428	565.685.963
Beban Dibayar di Muka	17	6.677.343.217	312.446.642
Piutang Hasil Investasi	19	11.427.797.818	11.462.827.383
Total Aset Lancar Di Luar Investasi		18.430.905.463	12.340.959.988
ASET OPERASIONAL (Nilai Buku)			
Tanah dan Bangunan	21	5.541.452.428	5.791.455.264
Kendaraan		98.058.356	156.953.680
Peralatan Komputer		32.277.016	16.493.223
Peralatan Kantor		419.403.351	557.966.825
Total Aset operasional		6.091.191.151	6.522.868.992
ASET LAIN-LAIN	22	1.740.447.055	1.704.341.074
ASET TERSEDIA		1.254.244.769.242	1.177.574.839.059
LIABILITAS			
LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIAL			
Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	25	333.506.700	-
Pendapatan Diterima di Muka	26	1.713.565.533	4.653.359.981
Beban Yang Masih Harus Dibayar	27	1.030.618.012	822.071.438
Utang Lain	28	61.911.736	531.042.734
Total Liabilitas di Luar Nilai Kini Aktuarial		3.139.601.981	6.006.474.153
ASET NETO		1.251.105.167.261	1.171.568.364.907

*Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian
Yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan*

DANA PENSIUN PT BANK NAGARI
(SEBELUMNYA DANA PENSIUN PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH SUMATERA BARAT)
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN PERUBAHAN ASET NETO
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2021
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
PENAMBAHAN			
Pendapatan Investasi	29		
Bunga/Bagi Hasil		86.508.176.049	86.295.343.351
Dividen		5.343.904.339	5.888.341.760
Sewa		764.129.604	983.201.536
Laba (Rugi) Pelepasan Investasi		3.582.189.773	1.710.959.584
Pendapatan Investasi Lain		199.101.942	(147.081.454)
Total Pendapatan Investasi		96.397.501.707	94.730.764.777
Peningkatan/Penurunan Nilai Investasi	33	(4.193.082.436)	16.499.593.700
Iuran Jatuh Tempo :	34		
Iuran Normal Pemberi Kerja		39.182.475.004	37.912.461.406
Iuran Normal Peserta		5.880.758.723	5.632.956.936
Iuran Tambahan		4.910.801.400	4.910.801.400
Pendapatan di Luar Investasi	32	2.718.883.184	229.882.878
Jumlah Penambahan		144.897.337.581	159.916.461.097
PENGURANGAN			
Beban Investasi	30	1.282.577.635	1.418.480.514
Beban Operasional	31	7.018.464.520	6.983.544.502
Manfaat Pensiun	35	56.229.607.104	55.930.835.858
Pajak Penghasilan	36	829.885.968	1.172.047.210
Jumlah Pengurangan		65.360.535.227	65.504.908.084
KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO		79.536.802.354	94.411.553.013
ASET NETO AWAL PERIODE		1.171.568.364.907	1.077.156.811.894
ASET NETO AKHIR PERIODE		1.251.105.167.261	1.171.568.364.907

*Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian
Yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan*

DANA PENSIUN PT BANK NAGARI
(SEBELUMNYA DANA PENSIUN PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH SUMATERA BARAT)
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

ASET	Catatan	31 Desember 2021	31 Desember 2020
ASET LANCAR INVESTASI			
INVESTASI (Nilai Historis)			
Deposito Berjangka	6	154.890.000.000	190.150.000.000
Surat Berharga Negara	7	296.597.486.833	202.570.774.725
Saham	8	15.245.687.818	13.416.575.469
Obligasi	9	582.455.000.000	571.865.000.000
Unit Penyertaan Reksa Dana	10		
Reksa Dana Campuran		2.200.000.000	3.950.000.000
Reksa Dana Saham		9.553.325.004	9.553.325.004
Reksa Dana Terproteksi		2.000.000.000	2.000.000.000
Reksa Dana Indeks		3.885.794.730	3.885.794.730
Medium Term Notes (MTN)	11	13.000.000.000	13.000.000.000
Penyertaan Langsung di Indonesia			
Penyertaan Langsung pada LJK	12	41.112.420.000	34.522.420.000
Tanah dan Bangunan	13	17.684.425.783	17.684.425.783
Akumulasi Penyusutan Bangunan		(15.035.923.574)	(14.178.738.122)
Total Investasi		1.123.588.216.594	1.048.419.577.589
SELISIH PENILAIAN INVESTASI	14	104.394.008.979	108.587.091.416
Total Aset Lancar Investasi		1.227.982.225.573	1.157.006.669.005
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI			
Kas dan Bank	15	325.764.428	565.685.963
Beban Dibayar di Muka	17	6.677.343.217	312.446.642
Piutang Hasil Investasi	19	11.427.797.818	11.462.827.383
Total Aset Lancar Di Luar Investasi		18.430.905.463	12.340.959.988
ASET OPERASIONAL			
Tanah dan Bangunan	21	6.217.290.020	6.186.590.020
Kendaraan		516.150.000	531.000.000
Peralatan Komputer		268.480.273	242.728.000
Peralatan Kantor		1.066.938.830	1.009.905.330
Akumulasi Penyusutan		(1.977.667.972)	(1.447.354.358)
Total Aset operasional		6.091.191.151	6.522.868.992
ASET LAIN-LAIN			
	22	1.740.447.055	1.704.341.074
TOTAL ASET		1.254.244.769.242	1.177.574.839.059
LIABILITAS			
NILAI KINI AKTUARIAL	23	1.152.204.847.540	1.152.730.803.404
SELISIH NILAI KINI AKTUARIAL	24	98.900.319.722	18.837.561.503
LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIAL			
Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	25	333.506.700	-
Pendapatan Diterima Dimuka	26	1.713.565.533	4.653.359.981
Beban Yang Masih Harus Dibayar	27	1.030.618.012	822.071.438
Utang Lain	28	61.911.736	531.042.733
Total Liabilitas di Luar Nilai Kini Aktuarial		3.139.601.981	6.006.474.152
TOTAL LIABILITAS		1.254.244.769.242	1.177.574.839.059

DANA PENSIUN PT BANK NAGARI
(SEBELUMNYA DANA PENSIUN PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH SUMATERA BARAT)
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN PERHITUNGAN HASIL USAHA
PER 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2021	2020
PENDAPATAN INVESTASI	29		
Bunga/Bagi Hasil		86.508.176.049	86.295.343.351
Dividen		5.343.904.339	5.888.341.760
Sewa		764.129.604	983.201.536
Laba Pelepasan Investasi		3.582.189.773	1.710.959.584
Pendapatan (Beban) Investasi Lain		199.101.942	(147.081.454)
Total Pendapatan Investasi		96.397.501.707	94.730.764.777
BIAYA INVESTASI	30		
Biaya Transaksi		3.503.100	4.605.001
Biaya Pemeliharaan Tanah dan Bangunan		39.668.738	120.815.790
Biaya Penyusutan Bangunan		857.185.452	857.185.452
Biaya Investasi Lain		382.220.345	435.874.271
Total Biaya Investasi		1.282.577.635	1.418.480.514
HASIL USAHA INVESTASI		95.114.924.072	93.312.284.263
BEBAN OPERASIONAL	31		
Gaji/honor Karyawan, Pengurus & Pengawas		2.165.953.246	2.192.693.204
Beban Kantor		1.274.601.526	1.152.178.534
Beban Pemeliharaan		33.673.720	27.326.500
Beban Penyusutan		545.163.614	526.138.558
Beban Jasa Pihak Ketiga		372.113.428	317.425.161
Beban Operasional Lain		2.626.958.986	2.767.782.545
Total Beban Operasional		7.018.464.520	6.983.544.502
PENDAPATAN LAIN-LAIN	32		
Laba Penjualan Aktiva Operasioanl		3.500.000	-
Laba Penjualan Aktiva Lain-lain		2.685.824.764	200.000.000
Pendapatan Lain di Luar Investasi		29.558.420	29.882.878
Total Pendapatan Lain-lain		2.718.883.184	229.882.878
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK		90.815.342.736	86.558.622.639
PAJAK PENGHASILAN		829.885.968	1.172.047.210
HASIL USAHA SETELAH PAJAK		89.985.456.768	85.386.575.429

DANA PENSIUN PT BANK NAGARI
(SEBELUMNYA DANA PENSIUN PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH SUMATERA BARAT)
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ARUS KAS
PER 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan Bunga	86.466.045.015	85.388.913.710
Penerimaan Deviden	5.343.904.339	5.888.341.760
Penerimaan Sewa	412.758.945	140.318.182
Pendapatan Investasi Lain	-	349.375
Pelepasan Investasi	647.618.853.566	331.763.854.553
Penanaman Investasi	(675.481.086.808)	(397.519.150.784)
Pembauaran Beban Investasi	(44.901.131.683)	(12.783.141.496)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	<u>19.459.343.374</u>	<u>12.879.485.300</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL		
Pembayaran Beban Operasional	(5.583.963.535)	(4.501.666.403)
Penjualan Aset Operasional	100.500	1.062.400
Pembelian Aset Operasional	(6.657.937.086)	(368.909.782)
Penjualan Aset Lain-lain	-	2.500.000
Pembelian Aset Lain-lain	(775.190.308)	(465.491.200)
Pendapatan Lain di Luar Investasi	1.274.684.019	2.810.306.476
Beban Lain di Luar Investasi dan Operasional	(2.038.893.088)	(4.028.599.365)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasional	<u>(13.781.199.498)</u>	<u>(6.550.797.874)</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan iuran Normal Pemberi Kerja	39.182.475.004	38.067.214.841
Penerimaan iuran Normal Peserta	5.880.758.723	5.632.956.936
Penerimaan iuran Tambahan	4.910.801.400	4.910.801.400
Pembayaran Manfaat Pensiun	(55.892.100.538)	(55.938.229.536)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	<u>(5.918.065.411)</u>	<u>(7.327.256.359)</u>
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS BERSIH	(239.921.535)	(998.568.933)
KAS PADA AWAL PERIODE	565.685.963	1.564.254.896
KAS PADA AKHIR PERIODE	<u>325.764.428</u>	<u>565.685.963</u>

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Laporan No. 00345/2.0459/AU.1/08/1482-1/1/IV/2022

**Dewan Pengawas dan Pengurus
Dana Pensiun PT Bank Nagari
[Sebelumnya Dana Pensiun PT Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat]**

Kami telah mengaudit laporan keuangan **Dana Pensiun PT Bank Nagari [Sebelumnya Dana Pensiun PT Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat]**, yang terdiri dari laporan aset neto tanggal 31 Desember 2021, serta laporan perubahan aset neto untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Tanggung jawab Pengurus atas Laporan Keuangan

Manajemen Dana Pensiun PT Bank Nagari [Sebelumnya Dana Pensiun PT Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat] 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 ini berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit 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 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 keefektifitasan pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh Pengurus Dana Pensiun PT Bank Nagari, 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 opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, aset neto **Dana Pensiun PT Bank Nagari [Sebelumnya Dana Pensiun PT Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat]** tanggal 31 Desember 2021, serta perubahan aset neto untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Hal lain

Dana Pensiun PT Bank Nagari [Sebelumnya Dana Pensiun PT Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat] telah menyusun satu set laporan keuangan terpisah untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 sesuai dengan kerangka pelaporan khusus yang diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 5/POJK.05/2018 dan berbeda dengan kerangka pelaporan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia. Laporan keuangan tersebut disusun untuk memenuhi kebutuhan terhadap ketentuan perundang-undangan yang dipersyaratkan oleh Otoritas Jasa Keuangan dan atas laporan tersebut, kami telah menerbitkan laporan auditor Independen tertanggal 14 April 2022, secara terpisah dengan opini Wajar Tanpa Pengecualian.

Laporan keuangan **Dana Pensiun PT Bank Nagari [Sebelumnya Dana Pensiun PT Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat]** tanggal 31 Desember 2020 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan opini Wajar Tanpa Pengecualian pada tanggal 5 Februari 2021.

**Kantor Akuntan Publik
Heliantono & Rekan**



Yansyafrin, CPA
Izin Akuntan Publik No. 1482



Jakarta, 14 April 2022