

DANA PENSIUN PT BANK NAGARI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ASET NETO
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2022
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
<u>ASET</u>			
Investasi (Nilai Wajar)			
Tabungan		-	-
Deposito On Call		-	-
Deposito Berjangka	2b, 4, 6	186.598.000.000	154.890.000.000
Sertifikat Deposito		-	-
Sertifikat Bank Indonesia		-	-
Surat Berharga Negara	2b, 4, 7	346.499.077.837	315.420.189.362
Saham	2b, 4, 8	12.263.012.000	12.773.196.000
Obligasi	2b, 4, 9	602.659.501.100	587.168.022.000
Sukuk		-	-
Unit Penyertaan Reksa Dana	2b, 4, 10		
- Reksa Dana Pasar Uang		-	-
- Reksa Dana Pendapatan Tetap		-	-
- Reksa Dana Campuran		598.655.218	2.237.533.844
- Reksa Dana Saham		5.021.276.177	6.617.159.684
- Reksa Dana Terproteksi		128.700.000	2.024.500.000
- Reksa Dana Dengan Penjaminan		-	-
- Reksa Dana Indeks		1.298.582.353	3.517.294.707
- Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif Penyertaan Terbatas		-	-
- Reksa Dana yang Unit Penyertaannya Diperdagangkan di Bursa Efek		-	-
Medium Term Notes (MTN)	2b, 4, 11	13.000.000.000	13.000.000.000
Efek Beragun Aset Dari KIK EBA		-	-
Dana Investasi Real Estat Berbentuk KIK		-	-
Kontrak Opsi Saham		-	-
Repurchase Agreement (REPO)		-	-
Penyertaan Langsung di Indonesia	2b, 4, 12		
- Penyertaan Langsung pada LJK		114.723.086.179	99.351.398.976
- Penyertaan Langsung pada Non LJK		5.500.000.000	-
Penyertaan Langsung di Luar Negeri		-	-
Tanah		-	-
Bangunan		-	-
Tanah Dan Bangunan	2b, 4, 13	53.552.037.514	30.982.931.000
Total Investasi		1.341.841.928.378	1.227.982.225.573

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

DANA PENSIUN PT BANK NAGARI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ASET NETO
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2022
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Desember 2022	31 Desember 2021
<u>ASET (Lanjutan)</u>			
Aset Lancar Di Luar Investasi			
Kas dan Bank	2c, 15	1.409.194.385	325.764.428
Piutang Iuran:	16	-	-
Iuran Normal Pemberi Kerja		-	-
Iuran Normal Peserta		-	-
Iuran Tambahan		-	-
Piutang Bunga Keterlambatan Iuran		-	-
Beban Dibayar Dimuka	17	1.510.587.181	6.677.343.217
Piutang Investasi	18	-	-
Piutang Hasil Investasi	19	11.314.264.671	11.427.797.818
Piutang Lain-lain	20	-	-
Total Aset Lancar Di Luar Investasi		14.234.046.237	18.430.905.463
Aset Operasional (Nilai Buku)			
	2e, 21		
Tanah dan Bangunan		5.260.214.093	5.541.452.428
Kendaraan		73.863.670	98.058.356
Peralatan Komputer		482.210.732	32.277.016
Peralatan Kantor		422.793.765	419.403.351
Aset Operasional Lain		-	-
Total Aset operasional		6.239.082.260	6.091.191.151
Aset lain-lain	22	1.420.840.630	1.740.447.055
Aset Tersedia		1.363.735.897.505	1.254.244.769.242
<u>LIABILITAS</u>			
Liabilitas Di Luar Nilai Kini Aktuarial			
Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	25	458.760.501	333.506.700
Hutang Investasi		-	-
Pendapatan Diterima Dimuka	26	5.474.477.165	1.713.565.533
Beban Yang Masih Harus Dibayar	27	2.289.235.926	1.030.618.012
Liabilitas Lain	28	151.670.636	61.911.736
Total Liabilitas di Luar Nilai Kini Aktuarial		8.374.144.228	3.139.601.981
ASET NETO		1.355.361.753.277	1.251.105.167.261

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

DANA PENSIUN PT BANK NAGARI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN PERUBAHAN ASET NETO
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2022
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Penambahan			
Pendapatan Investasi	2h, 29		
Bunga/Bagi Hasil		87.794.689.732	86.508.176.049
Dividen		6.288.062.549	5.343.904.339
Sewa		1.371.583.600	764.129.604
Laba (Rugi) Pelepasan Investasi		5.253.586.215	3.582.189.773
Pendapatan Investasi Lain		-	199.101.942
TOTAL PENDAPATAN INVESTASI		100.707.922.096	96.397.501.707
Peningkatan/Penurunan Nilai Investasi	33	12.762.169.162	(4.193.082.436)
Iuran Jatuh Tempo :	34		
Iuran Normal Pemberi Kerja		49.300.600.953	39.182.475.004
Iuran Normal Peserta		6.647.877.652	5.880.758.723
Iuran Tambahan		4.910.801.400	4.910.801.400
Pendapatan di Luar Investasi	2h, 32	258.520.939	2.718.883.184
Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain		5.498.063	-
Penambahan Aset Neto Lainnya		-	-
Total Penambahan		174.593.390.265	144.897.337.581
Pengurangan			
Beban Investasi	2h, 30	1.552.276.650	1.282.577.635
Beban Operasional	2h, 31	7.167.401.587	7.018.464.520
Beban di Luar Investasi dan Operasional		-	-
Manfaat Pensiun	2g, 35	61.367.859.359	56.229.607.104
Pajak Penghasilan	2j, 36	243.768.591	829.885.968
Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain		5.498.063	-
Total Pengurangan		70.336.804.249	65.360.535.227
KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO		104.256.586.016	79.536.802.354
ASET NETO AWAL PERIODE		1.251.105.167.261	1.171.568.364.907
ASET NETO AKHIR PERIODE		1.355.361.753.277	1.251.105.167.261

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

DANA PENSIUN PT BANK NAGARI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2022
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
<u>ASET</u>			
Aset Lancar Investasi			
Investasi (nilai historis)			
Tabungan		-	-
Deposito <i>On Call</i>		-	-
Deposito Berjangka	2b, 4, 6	186.598.000.000	154.890.000.000
Surat Berharga Negara	2b, 4, 7	335.440.882.968	296.597.486.833
Saham	2b, 4, 8	15.348.393.221	15.245.687.818
Obligasi	2b, 4, 9	600.500.000.000	582.455.000.000
Sukuk		-	-
Unit Penyertaan Reksa Dana	2b, 4, 10		
- Reksa Dana Campuran		700.000.000	2.200.000.000
- Reksa Dana Saham		7.853.325.004	9.553.325.004
- Reksa Dana Terproteksi		2.000.000.000	2.000.000.000
- Reksa Dana Dengan Penjaminan		-	-
- Reksa Dana Indeks		1.527.057.988	3.885.794.730
Medium Term Notes (MTN)	2b, 4, 11	13.000.000.000	13.000.000.000
Penyertaan Langsung di Indonesia	2b, 4, 12		
- Penyertaan Langsung pada LJK		41.862.420.000	41.112.420.000
- Penyertaan Langsung pada Non LJK		5.500.000.000	-
Tanah Dan Bangunan	2b, 4, 13	28.754.286.920	17.684.425.783
Akumulasi Penyusutan Bangunan		(14.398.615.864)	(15.035.923.574)
Total Investasi		1.224.685.750.237	1.123.588.216.594
Selisih Penilaian Investasi		117.156.178.141	104.394.008.979
Total Aset Lancar Investasi		1.341.841.928.378	1.227.982.225.573

DANA PENSIUN PT BANK NAGARI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2022
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>31 Desember 2022</u>	<u>31 Desember 2021</u>
<u>ASET</u>			
Aset Lancar Di Luar Investasi			
Kas dan Bank	2c, 15	1.409.194.385	325.764.428
Piutang luran:			
Iuran Normal Pemberi Kerja		-	-
Iuran Normal Peserta		-	-
Iuran Tambahan		-	-
Beban Dibayar Dimuka	17	1.510.587.181	6.677.343.217
Piutang Investasi		-	-
Piutang Hasil Investasi	19	11.314.264.671	11.427.797.818
Piutang Lain-lain		-	-
Total Aset Lancar Di Luar Investasi		14.234.046.237	18.430.905.463
Aset Operasional			
	2e, 21		
Tanah dan Bangunan		6.217.290.020	6.217.290.020
Kendaraan		355.010.000	516.150.000
Peralatan Komputer		811.474.728	268.480.273
Peralatan Kantor		1.274.583.830	1.066.938.830
Aset Operasional Lain		-	-
Akumulasi Penyusutan		(2.419.276.318)	(1.977.667.972)
Total Aset operasional		6.239.082.260	6.091.191.151
Aset Lain-Lain	22	1.420.840.630	1.740.447.055
TOTAL ASET		1.363.735.897.505	1.254.244.769.242
<u>LIABILITAS</u>			
Nilai kini aktuarial	2f, 23	1.231.899.542.000	1.152.204.847.540
Selisih nilai kini aktuarial	24	123.462.211.277	98.900.319.722
Liabilitas Di Luar Nilai Kini Aktuarial			
Hutang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	25	458.760.501	333.506.700
Hutang Investasi		-	-
Pendapatan Diterima Dimuka	26	5.474.477.165	1.713.565.533
Beban Yang Masih Harus Dibayar	27	2.289.235.926	1.030.618.012
Liabilitas Lain	28	151.670.636	61.911.736
Total Liabilitas di Luar Nilai Kini Aktuarial		8.374.144.228	3.139.601.981
TOTAL LIABILITAS		1.363.735.897.505	1.254.244.769.242

DANA PENSIUN PT BANK NAGARI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN PERHITUNGAN HASIL USAHA
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2022	2021
Pendapatan Investasi	2h, 29		
Bunga/Bagi Hasil		87.794.689.732	86.508.176.049
Dividen		6.288.062.549	5.343.904.339
Sewa		1.371.583.600	764.129.604
Laba (Rugi) Pelepasan Investasi		5.253.586.215	3.582.189.773
Pendapatan Investasi Lain		-	199.101.942
Total Pendapatan Investasi		100.707.922.096	96.397.501.707
Biaya Investasi	2h, 30		
Biaya Transaksi		2.645.800	3.503.100
Biaya Pemeliharaan Tanah dan Bangunan		77.064.879	39.668.738
Biaya Penyusutan Bangunan		1.024.870.100	857.185.452
Biaya Investasi Lain		447.695.871	382.220.345
Total Biaya Investasi		1.552.276.650	1.282.577.635
HASIL USAHA INVESTASI		99.155.645.446	95.114.924.072
Beban Operasional	2h, 31		
Gaji/honor Karyawan, Pengurus & Pengawas		2.216.831.767	2.165.953.246
Beban Kantor		1.500.612.693	1.274.601.526
Beban Pemeliharaan		41.815.746	33.673.720
Beban Penyusutan		621.558.345	545.163.614
Beban Jasa Pihak Ketiga		393.027.759	372.113.428
Beban Operasional Lain		2.393.555.277	2.626.958.986
Total Beban Operasional		7.167.401.587	7.018.464.520
Pendapatan Dan Beban Lain-Lain	2h, 32		
Bunga Keterlambatan Iuran		-	-
Laba (Rugi) Penjualan Aktiva Operasional		108.791.891	3.500.000
Laba (Rugi) Penjualan Aktiva Lain-lain		-	2.685.824.764
Pendapatan Lain di Luar Investasi		149.729.048	29.558.420
Beban Lain di Luar Investasi dan Operasional		-	-
Total Pendapatan dan Beban Lain-lain		258.520.939	2.718.883.184
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK		92.246.764.798	90.815.342.736
Pajak penghasilan		243.768.591	829.885.968
HASIL USAHA SETELAH PAJAK		92.002.996.207	89.985.456.768

DANA PENSIUN PT BANK NAGARI
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ARUS KAS
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2022	2021
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan Bunga	89.831.102.062	86.466.045.015
Penerimaan Dividen	6.311.478.218	5.343.904.339
Penerimaan Sewa	1.767.425.062	412.758.945
Pendapatan Investasi Lain	-	-
Pelepasan Investasi	536.427.433.143	647.618.853.566
Penanaman Investasi	(622.181.344.609)	(675.481.086.808)
Pembayaran Beban Investasi	(714.743.502)	(44.901.131.683)
Arus Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Investasi	11.441.350.374	19.459.343.374
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL		
Pembayaran Beban Operasional	(16.896.894.362)	(5.583.963.535)
Penjualan Aktiva Operasional	108.791.891	100.500
Pembelian Aktiva Operasional	(65.949.000)	(6.657.937.086)
Penjualan Aktiva Lain-lain	1.000.000	-
Pembelian Aset Lain-lain	(26.217.200)	(775.190.308)
Pendapatan Lain di Luar Investasi	3.411.178.456	1.274.684.019
Beban Lain di Luar Investasi dan Operasional	(2.500.000)	(2.038.893.088)
Pajak Penghasilan	-	-
Arus Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Operasional	(13.470.590.215)	(13.781.199.498)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan Iuran Normal Pemberi Kerja	49.433.667.735	39.182.475.004
Penerimaan Iuran Normal Peserta	6.514.810.870	5.880.758.723
Penerimaan Iuran Tambahan	4.910.801.400	4.910.801.400
Penerimaan Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain	5.498.063	-
Pembayaran Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain	(5.498.063)	-
Pembayaran Manfaat Pensiun	(57.746.610.207)	(55.892.100.538)
Arus Kas Bersih Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Pendanaan	3.112.669.798	(5.918.065.411)
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS BERSIH	1.083.429.957	(239.921.535)
KAS PADA AWAL PERIODE	325.764.428	565.685.963
KAS PADA AKHIR PERIODE	1.409.194.385	325.764.428

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Laporan No. 00328/2.0459/AU.1/08/1482-2/1/III/2023

Dewan Pengawas dan Pengurus DANA PENSIUN PT BANK NAGARI

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan **Dana Pensiun PT Bank Nagari** terlampir, yang terdiri dari laporan aset neto tanggal 31 Desember 2022, serta laporan perubahan aset neto untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi yang signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, aset neto Dana Pensiun PT Bank Nagari tanggal 31 Desember 2022, serta perubahan aset neto untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Basis Opini

Kami melaksanakan audit berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan 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 PT Bank Nagari 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.

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

Pengurus 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 Pengurus untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Dalam penyusunan laporan keuangan, Pengurus bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Dana Pensiun PT Bank Nagari dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali Pengurus memiliki intensi untuk melikuidasi Dana Pensiun PT Bank Nagari 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 PT Bank Nagari.

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 suatu 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 diekspektasikan 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 penyajian 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 PT Bank Nagari.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh Pengurus.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh Pengurus 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 PT Bank Nagari untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan audit 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 audit kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Dana Pensiun PT Bank Nagari 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.

Kami juga memberikan suatu pernyataan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bahwa kami telah mematuhi ketentuan etika yang relevan mengenai independensi, dan mengkomunikasikan seluruh hubungan, serta hal-hal lain yang dianggap secara wajar berpengaruh terhadap independensi kami, dan, jika relevan, pengamanan terkait.

**Kantor Akuntan Publik
Heliantono & Rekan**



Yansyafrin, CA., CMA., CPA., CPI
Izin Akuntan Publik No. AP. 1482

30 Maret 2023