



Masa Depan Pasti

**DAPENMA PAMSI**

**SURAT PERNYATAAN PENGURUS  
TENTANG  
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2019  
SERTA UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2019  
DANA PENSIUN BERSAMA  
PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM SELURUH INDONESIA  
(DAPENMA PAMSI)**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini :

1. Nama : Sularno  
Alamat Kantor : Jl. Penjernihan I No. 46 Pejompongan - Jakarta  
Alamat Rumah : Vila Tomang Baru Blok D-3/15 - Tangerang  
Nomor Telepon : 021-5742257  
Jabatan : Direktur Utama
  
2. Nama : Rizal Firzada Jayabanjaro  
Alamat Kantor : Jl. Penjernihan I No. 46 Pejompongan - Jakarta  
Alamat Rumah : Jl. Dakota I No. 9 RT.005/007, Sukaraja - Bandung  
Nomor Telepon : 021-5742257  
Jabatan : Direktur

Menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan Dana Pensiun Bersama Perusahaan Daerah Air Minum Seluruh Indonesia (DAPENMA PAMSI).
2. Laporan Keuangan DAPENMA PAMSI telah disusun dan disajikan sesuai dengan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 3/SEOJK.05/2019 tentang Bentuk Dan Susunan Laporan Berkala Dana Pensiun.
3. a. Semua informasi dalam Laporan Keuangan DAPENMA PAMSI telah dimuat secara lengkap dan benar.  
b. Laporan Keuangan DAPENMA PAMSI tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam DAPENMA PAMSI.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Jakarta, 17 April 2020

**DAPENMA PAMSI**

Pengurus,



Sularno  
Direktur Utama

Rizal Firzada Jayabanjaro  
Direktur

**Dana Pensiun Bersama Perusahaan Daerah Air Minum Seluruh Indonesia**

Jl. Penjernihan I No. 46 Pejompongan, Jakarta 10210

Telp. : (021) 5742257, 5747939, 5703981, 5732431, 57851743, 57851744, Fax. : (021) 5720146, 5713377

Website : www.dapenmapamsi.co.id, E-mail : dapenmapamsi@yahoo.com, sekretariat@dapenmapamsi.co.id

**KANTOR AKUNTAN PUBLIK  
TJAHJO, MACHDJUD MODOPURO & REKAN**

Keputusan Menteri Keuangan RI Nomor : KEP-1021/KM.17/1998

Gedung Yayasan Purna Bhakti, Lantai III Ruang 307

Jl. Proklamasi No. 44 Jakarta 10320; Telp.: 3151534, 42882576; Facs.: 42882577; E-mail : kaptim@rad.net.id

Nomor: 00014/2.0225/AT.1/08/0710-1/1/IV/2020

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

**Yth. Pendiri, Dewan Pengawas dan Pengurus  
Dana Pensiun Bersama Perusahaan Daerah Air Minum Seluruh Indonesia (DAPENMA PAMSI)**

Kami telah mengaudit laporan aset neto Dana Pensiun Bersama Perusahaan Daerah Air Minum Seluruh Indonesia (DAPENMA PAMSI) tanggal 31 Desember 2019, serta laporan perubahan aset neto untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta laporan posisi keuangan (neraca), laporan perhitungan hasil usaha, laporan investasi, laporan arus kas dan laporan kekayaan untuk pendanaan pada tanggal 31 Desember 2019, dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disajikan dalam catatan atas laporan keuangan, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan serta informasi penjelasan lainnya. Laporan keuangan tersebut telah disusun oleh manajemen berdasarkan ketentuan pelaporan keuangan pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 05/POJK.05/2018 tentang Laporan Berkala Dana Pensiun.

**Tanggung jawab manajemen atas laporan keuangan**

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan ketentuan pelaporan keuangan pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 05/POJK.05/2018 tentang 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 kecurangan maupun kesalahan.

**Tanggung jawab auditor**

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan tersebut 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 tersebut 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 resiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian resiko 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 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.

Cabang:

Bandar Lampung : Jl. Purnawirawan Raya No. 128, Bandar Lampung 35152, Telp.: (0721) 5609431; Facs.: (0721) 5609431

Denpasar : Jl. Drupadi XIV No. 3, Denpasar 80235, Telp.: (0361) 4745880; Facs.: (0361) 4745880

Bogor : Jl. Raya Karanggan No. 234. Gunung Putri, Bogor 16960, Telp.: (021) 83724156; Facs.: (021) 83724156

### Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, laporan aset neto, laporan perubahan aset neto, laporan posisi keuangan (neraca), laporan perhitungan hasil usaha, laporan investasi, laporan arus kas dan laporan kekayaan untuk pendanaan Dana Pensiun Bersama Perusahaan Daerah Air Minum Seluruh Indonesia (DAPENMA PAMSI) tanggal 31 Desember 2019 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan ketentuan pelaporan keuangan pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 05/POJK.05/2018 tentang Laporan Berkala Dana Pensiun.

### Basis Akuntansi

Tanpa memodifikasi opini kami, kami menaruh perhatian pada catatan 2 atas laporan keuangan, yang menjelaskan tentang basis akuntansi. Laporan keuangan Dana Pensiun Bersama Perusahaan Daerah Air Minum Seluruh Indonesia (DAPENMA PAMSI) disusun dengan tujuan untuk memenuhi ketentuan yang dibuat oleh Otoritas Jasa Keuangan. Sebagai akibatnya, laporan ini belum tentu cocok untuk tujuan lain.

### Hal lain

Dana Pensiun Bersama Perusahaan Daerah Air Minum Seluruh Indonesia (DAPENMA PAMSI) telah menyusun satu set laporan keuangan terpisah untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia dan atas laporan keuangan tersebut kami telah menerbitkan laporan auditor bertanggal 17 April 2020 secara terpisah dengan opini wajar tanpa modifikasi.

TJAHJO, MACHDJUD MODOPURO & REKAN



Drs. Tjahjo Nurwantoro, CA., CPA.  
NIAP AP. 0710

Jakarta, 17 April 2020

**DANA PENSIUN BERSAMA**  
**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM SELURUH INDONESIA**  
**PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI**  
**LAPORAN ASET NETO**  
**PER 31 DESEMBER 2019 DAN 2018**

Keterangan	2019	2018
<b>ASET</b>		
<b>INVESTASI</b>		
Surat Berharga Negara	1,295,671,916,141	1,437,563,183,499
Deposito On Call	17,000,000,000	13,500,000,000
Deposito Berjangka	1,010,750,000,000	639,665,000,000
Saham	267,123,996,673	287,733,971,491
Obligasi	3,047,824,765,095	2,592,790,272,376
Sukuk	-	-
Penyertaan Langsung	8,644,032,192	16,656,744,000
Tanah dan Bangunan	128,535,100,000	125,714,300,000
Total Investasi	5,775,549,810,101	5,113,623,471,366
<b>ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI</b>		
Kas dan Bank	507,597,233	1,693,478,867
Piutang iuran :		
Piutang iuran Normal Pemberi Kerja	4,205,784,087	5,307,113,880
Piutang iuran Normal Peserta	100,748,800	565,184,625
Piutang iuran Tambahan	11,717,697,380	15,846,723,386
Piutang Bunga Keterlambatan Iuran	522,376,231	625,458,187
Beban Dibayar di Muka	3,270,070,064	2,245,995,950
Piutang Investasi	-	9,174,374,612
Piutang Hasil Investasi	52,123,063,454	52,390,283,308
Piutang Lain-Lain	-	-
Total Aset Lancar di Luar Investasi	72,447,337,249	87,848,612,815
<b>ASET OPERASIONAL (Nilai Buku)</b>		
Tanah dan Bangunan	6,446,712,634	6,687,399,070
Kendaraan	866,990,631	1,203,428,124
Peralatan Komputer	127,384,823	134,675,047
Peralatan Kantor	412,150,763	22,339,084
Aset Operasional Lain	403,000,000	403,000,000
Total Aset Operasional	8,256,238,851	8,450,841,325
<b>ASET LAIN-LAIN</b>	2,918,333,332	4,377,499,999
<b>ASET TERSEDIA</b>	5,859,171,719,533	5,214,300,425,505
<b>LIABILITAS</b>		
<b>LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL</b>		
Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	8,557,759,390	5,517,973,949
Utang Investasi	-	10,053,200,000
Pendapatan Diterima di Muka	142,401,100	142,260,276
Beban yang Masih Harus Dibayar	2,450,932,873	2,392,847,922
Liabilitas Lain	18,017,734,550	21,044,419,649
Total Liabilitas di Luar Nilai Kini Aktuarial	29,168,827,913	39,150,701,796
<b>ASET NETO</b>	<b>5,830,002,891,620</b>	<b>5,175,149,723,709</b>

**DANA PENSIUN BERSAMA**  
**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM SELURUH INDONESIA**  
**PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI**  
**LAPORAN PERUBAHAN ASET NETO**

**PERIODE TANGGAL 1 JANUARI SAMPAI DENGAN 31 DESEMBER TAHUN 2019 DAN 2018**

Keterangan	2019	2018
<b>PENAMBAHAN</b>		
<b>Pendapatan investasi</b>		
Bunga/Bagi Hasil	427,689,717,729	364,337,341,860
Dividen	7,159,945,748	7,285,329,484
Sewa	174,859,175	118,925,513
Laba (Rugi) Pelepasan Investasi	10,227,807,537	13,117,223,864
Total Pendapatan Investasi	445,252,330,189	384,858,820,721
<b>Peningkatan (Penurunan) Nilai Investasi</b>		
luran Jatuh Tempo :		
luran Normal Pemberi Kerja	130,845,929,472	111,028,441,848
luran Normal Peserta	57,597,506,649	49,327,481,185
luran Tambahan	454,032,413,283	523,765,473,415
Pendapatan di Luar Investasi	1,125,398,311	1,104,141,863
Penambahan Aset Neto Lainnya	-	-
Jumlah Penambahan	1,091,415,042,576	1,075,248,812,724
<b>PENGURANGAN</b>		
Beban Investasi	3,957,706,504	3,771,659,185
Beban Operasional	35,295,415,514	32,791,776,178
Beban di Luar Investasi dan Operasional	1,693,939,575	1,620,719,020
Manfaat Pensiun	393,128,379,618	340,469,086,244
Pajak Penghasilan	243,243,500	207,396,000
Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain	-	28,261,049,050
Pengurangan Aset Neto Lainnya	2,243,189,954	246,011,117
Jumlah Pengurangan	436,561,874,665	407,367,696,794
<b>KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO</b>	<b>654,853,167,911</b>	<b>667,881,115,930</b>
<b>ASET NETO AWAL TAHUN</b>	<b>5,175,149,723,709</b>	<b>4,507,268,607,779</b>
<b>ASET NETO AKHIR TAHUN</b>	<b>5,830,002,891,620</b>	<b>5,175,149,723,709</b>

**DANA PENSIUN BERSAMA  
PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM SELURUH INDONESIA  
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI  
NERACA  
PER 31 DESEMBER 2019 DAN 2018**

Keterangan	2019	2018	Keterangan	2019	2018
<b>ASET</b>			<b>LIABILITAS</b>		
<b>INVESTASI</b>			<b>NILAI KINI AKTUARIAL</b>	6,546,834,729,109	5,892,312,300,542
Surat Berharga Negara	1,287,836,138,493	1,437,446,138,493	<b>SELISIH NILAI KINI AKTUARIAL</b>	(716,831,837,489)	(717,162,576,833)
Deposito On Call	17,000,000,000	13,500,000,000	<b>LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL</b>		
Deposito Berjangka	1,010,750,000,000	639,665,000,000	Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	8,557,759,390	5,517,973,949
Saham	467,354,636,877	487,086,750,142	Utang Investasi	-	10,053,200,000
Obligasi	3,047,250,000,000	2,593,050,000,000	Pendapatan Diterima di Muka	142,401,100	142,260,276
Sukuk	-	-	Beban yang Masih Harus Dibayar	2,450,932,873	2,392,847,922
Penyertaan Langsung	32,769,606,295	32,769,606,295	Liabilitas Lain	18,017,734,550	21,044,419,649
Tanah dan Bangunan	23,250,484,269	23,250,484,269	Total Liabilitas di Luar Nilai Kini Aktuarial	29,168,827,913	39,150,701,796
Akumulasi Penyusutan Bangunan	(1,611,040,081)	(1,533,027,409)			
Total Investasi	5,884,599,825,853	5,225,234,951,790			
<b>SELISIH PENILAIAN INVESTASI</b>	(109,050,015,752)	(111,611,480,424)			
<b>ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI</b>					
Kas dan Bank	507,597,233	1,693,478,867			
<b>Piutang iuran</b>					
Piutang Iuran Normal Pemberi Kerja	4,205,784,087	5,307,113,880			
Piutang Iuran Normal Peserta	100,748,800	565,184,625			
Piutang Iuran Tambahan	11,717,697,380	15,846,723,386			
Piutang Bunga Keterlambatan Iuran	522,376,231	625,458,187			
Beban Dibayar di Muka	3,270,070,064	2,245,995,950			
Piutang Investasi	-	9,174,374,612			
Piutang Hasil Investasi	52,123,063,454	52,390,283,308			
Piutang Lain-Lain	-	-			
Total Aset Lancar di Luar Investasi	72,447,337,249	87,848,612,815			
<b>ASET OPERASIONAL</b>					
Tanah dan Bangunan	9,881,690,506	9,881,690,506			
Kendaraan	2,214,480,000	2,214,480,000			
Peralatan Komputer	817,642,928	770,434,928			
Peralatan Kantor	1,076,891,099	638,101,099			
Aset Operasional Lain	403,000,000	403,000,000			
Akumulasi Penyusutan	(6,137,465,682)	(5,456,865,208)			
Total Aset Operasional	8,256,238,851	8,450,841,325			
<b>ASET LAIN-LAIN</b>	2,918,333,332	4,377,499,999			
<b>TOTAL ASET</b>	5,859,171,719,533	5,214,300,425,505	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	5,859,171,719,533	5,214,300,425,505

**DANA PENSIUN BERSAMA**  
**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM SELURUH INDONESIA**  
**PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI**  
**LAPORAN PERHITUNGAN HASIL USAHA**

**PERIODE TANGGAL 1 JANUARI SAMPAI DENGAN 31 DESEMBER TAHUN 2019 DAN 2018**

Keterangan	2019	2018
<b>PENDAPATAN INVESTASI</b>		
Bunga/Bagi Hasil	427,689,717,729	364,337,341,860
Dividen	7,159,945,748	7,285,329,484
Sewa	174,859,175	118,925,513
Laba (Rugi) Pelepasan Investasi	10,227,807,537	13,117,223,864
<b>Total Pendapatan Investasi</b>	<b>445,252,330,189</b>	<b>384,858,820,721</b>
<b>BEBAN INVESTASI</b>		
Beban Transaksi	3,071,302,757	2,720,075,988
Beban Pemeliharaan Tanah dan Bangunan	452,288,791	358,563,042
Beban Penyusutan Bangunan	78,012,672	78,012,672
Beban Investasi Lainnya	356,102,284	615,007,483
<b>Total Beban Investasi</b>	<b>3,957,706,504</b>	<b>3,771,659,185</b>
<b>HASIL USAHA INVESTASI</b>	<b>441,294,623,685</b>	<b>381,087,161,536</b>
<b>BEBAN OPERASIONAL</b>		
Gaji/Honor Karyawan, Pengurus & Dewan Pengawas	28,078,707,073	26,179,805,460
Beban Kantor	1,205,618,430	1,008,998,412
Beban Pemeliharaan	394,264,769	340,836,029
Beban Penyusutan	680,600,474	595,999,843
Beban Jasa Pihak Ketiga	910,593,246	1,000,938,750
Beban Operasional Lain	4,025,631,522	3,665,197,684
<b>Total Beban Operasional</b>	<b>35,295,415,514</b>	<b>32,791,776,178</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN</b>		
Bunga Keterlambatan Iuran	818,548,486	649,791,976
Laba (Rugi) Penjualan Aset Operasional	-	139,999,999
Pendapatan Lain di Luar Investasi	306,849,825	314,349,888
Beban Lain di Luar Investasi & Operasional	(1,693,939,575)	(1,620,719,020)
<b>Total Pendapatan dan Beban Lain-Lain</b>	<b>(568,541,264)</b>	<b>(516,577,157)</b>
<b>HASIL USAHA SEBELUM PAJAK</b>	<b>405,430,666,907</b>	<b>347,778,808,201</b>
<b>PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>243,243,500</b>	<b>207,396,000</b>
<b>HASIL USAHA SETELAH PAJAK</b>	<b>405,187,423,407</b>	<b>347,571,412,201</b>

**DANA PENSIUN BERSAMA**  
**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM SELURUH INDONESIA**  
**PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI**  
**LAPORAN ARUS KAS**

**PERIODE TANGGAL 1 JANUARI SAMPAI DENGAN 31 DESEMBER TAHUN 2019 DAN 2018**

Keterangan	2019	2018
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>		
Penerimaan Bunga/Bagi Hasil	440,399,399,935	375,610,458,499
Penerimaan Dividen	7,363,885,748	7,113,076,984
Penerimaan Sewa	215,000,000	185,000,000
Penerimaan Laba (Rugi) Pelepasan Investasi	-	-
Pelepasan Investasi	3,460,420,761,473	4,049,559,148,710
Penanaman Investasi	(4,123,130,636,690)	(4,731,779,285,346)
Pembayaran Beban Investasi	(3,953,982,367)	(3,668,103,810)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	(218,685,571,901)	(302,979,704,963)
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL</b>		
Pembayaran Beban Operasional	(28,824,465,490)	(28,799,733,308)
Penerimaan/Pembayaran Hutang Piutang	-	-
Penjualan Aset Operasional	-	1
Pembelian Aset Operasional	(107,550,000)	(1,467,649,302)
Penjualan Aset Lain-Lain	-	-
Pembelian Aset Lain-Lain	-	-
Pendapatan Lain di Luar Investasi	(4,495,650,001)	(3,235,696,817)
Beban Lain di Luar Investasi & Operasional	-	-
Pajak Penghasilan	(9,052,379,252)	(8,671,434,589)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasional	(42,480,044,743)	(42,174,514,015)
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
Penerimaan Iuran Normal Pemberi Kerja	132,484,414,072	110,207,929,999
Penerimaan Iuran Normal Peserta	57,067,117,553	48,555,888,568
Penerimaan Iuran Tambahan	455,759,306,015	520,108,298,016
Penerimaan Bunga Keterlambatan Iuran	920,850,682	501,446,075
Pembayaran Pengalihan Dana ke DP Lain	-	(6,871,992,797)
Pembayaran Manfaat Pensiun	(386,251,953,312)	(336,350,185,386)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	259,979,735,010	336,151,384,475
<b>KENAIKAN (PENURUNAN) KAS BERSIH</b>	(1,185,881,634)	(9,002,834,503)
<b>KAS DAN BANK PADA AWAL PERIODE</b>	1,693,478,867	10,696,313,370
<b>KAS DAN BANK PADA AKHIR PERIODE</b>	<b>507,597,233</b>	<b>1,693,478,867</b>