



Kantor Akuntan Publik
Bustaman, Ezeddin & Putranto
Akuntan Publik Terdaftar dan Konsultan Manajemen
Izin Usaha No. : 1029/KM.1/2017

Kantor Pusat :

Gedung Sentra Kramat Blok B No. 18, Jl. Kramat Raya No. 7-9
Telp. 021-3156131 • Fax. 021-3148966, Jakarta Pusat 10450
www.kapbep.com • E-mail : infokap@kapbep.com

Laporan Auditor Independen

Nomor : 00010/2.1151/AU.6/08/0332-1/1/II/2021

Kepada Yth.

Pendiri, Dewan Pengawas dan Pengurus

Dana Pensiun Bersama Perusahaan Daerah Air Minum Seluruh Indonesia (DAPENMA PAMSI)

Kami telah mengaudit laporan aset neto tanggal 31 Desember 2020 dan laporan perubahan aset neto untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020, serta suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi laporan posisi keuangan (neraca), laporan perhitungan hasil usaha, laporan investasi, laporan arus kas, laporan kekayaan untuk pendanaan, serta penjelasan lainnya. Laporan keuangan tersebut telah disusun oleh Pengurus Dana Pensiun Bersama Perusahaan Daerah Air Minum Seluruh Indonesia (DAPENMA PAMSI) berdasarkan ketentuan pelaporan keuangan pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/POJK.05/2018 tentang Laporan Berkala Dana Pensiun.

Tanggung jawab Pengurus atas laporan keuangan

Pengurus DAPENMA PAMSI bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 05/POJK.05/2018 tentang Laporan Berkala Dana Pensiun, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh Pengurus DAPENMA PAMSI 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 Pengurus DAPENMA PAMSI 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.

Kantor Cabang :

Jl. Bhakti No. 61, Asrama Haji Tabing, Telp. 0751-7055101 • Fax. 0751-7059924
Padang 25171. E-mail : herryputranto@kapbep.com • heryakuntan@yahoo.co.id

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, aset neto DAPENMA PAMSI tanggal 31 Desember 2020 dan perubahan aset neto untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020, sesuai dengan ketentuan pelaporan keuangan pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/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 DAPENMA PAMSI disusun dengan tujuan untuk memenuhi ketentuan yang dibuat oleh Otoritas Jasa Keuangan. Sebagai akibatnya, laporan ini belum tentu cocok untuk tujuan lain.

Penekanan suatu hal

Pada catatan 3h atas laporan keuangan, yang menjelaskan tentang nilai kini aktuarial, berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 8/POJK.05/2018 tentang Pendanaan Dana Pensiun dan Standar Praktik Aktuarial Dana Pensiun di Indonesia yang ditetapkan tanggal 1 Nopember 2019; DAPENMA PAMSI pada tanggal 31 Desember 2020 menerapkan kedua ketentuan dimaksud dalam menghitung **nilai kini aktuarial program pensiun manfaat pasti dan manfaat lain** dan melakukan penyesuaian dengan merubah asumsi tingkat kematian (mortality rate) yang sebelumnya menggunakan Annuity Mortality Table 1949 Modified (ANN-1949 Modified) menjadi Group Annuity Mortality Table 51Male (GAM - 51 Male).

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 2020 sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia dan atas laporan keuangan tersebut kami telah menerbitkan laporan auditor bertanggal 26 Februari 2021 secara terpisah dengan opini Wajar tanpa pengecualian.

KAP Bustaman, Ezeddin & Putranto



Elviana Ezeddin, CA, CPA
Rekan, AP. 0332

Jakarta, 26 Februari 2021



DANA PENSIUN BERSAMA
PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM SELURUH INDONESIA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ASET NETO
PER 31 DESEMBER 2020 DAN 2019

Keterangan	2020	2019
ASET		
INVESTASI		
Tabungan	-	-
Deposito On Call	1,360,000,000	17,000,000,000
Deposito Berjangka	871,500,000,000	1,010,750,000,000
Surat Berharga Negara	1,235,482,145,082	1,295,671,916,141
Saham	304,812,054,941	267,123,996,673
Obligasi	3,745,934,040,747	3,047,824,765,095
Sukuk	-	-
Penyertaan Langsung	8,644,032,192	8,644,032,192
Tanah	8,271,000,000	11,855,100,000
Tanah dan Bangunan	125,929,000,000	116,680,000,000
Total Investasi	6,301,932,272,962	5,775,549,810,101
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI		
Kas dan Bank	2,953,351,569	507,597,233
Piutang iuran :		
Piutang Iuran Normal Pemberi Kerja	3,420,374,151	4,205,784,087
Piutang Iuran Normal Peserta	143,392,443	100,748,800
Piutang Iuran Tambahan	4,049,491,138	11,717,697,380
Piutang Bunga Keterlambatan Iuran	44,108,521	522,376,231
Beban Dibayar di Muka	234,172,213	3,270,070,064
Piutang Investasi	-	-
Piutang Hasil Investasi	58,864,241,706	52,123,063,454
Piutang Lain-Lain	-	-
Total Aset Lancar di Luar Investasi	69,709,131,741	72,447,337,249
ASET OPERASIONAL (Nilai Buku)		
Tanah dan Bangunan	8,607,327,756	6,446,712,634
Kendaraan	530,553,138	866,990,631
Peralatan Komputer	301,511,576	127,384,823
Peralatan Kantor	315,936,845	412,150,763
Aset Operasional Lain	403,000,000	403,000,000
Total Aset Operasional	10,158,329,315	8,256,238,851
ASET LAIN-LAIN	-	2,918,333,332
ASET TERSEDIA	6,381,799,734,018	5,859,171,719,533
LIABILITAS		
LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL		
Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	8,257,877,635	8,557,759,390
Utang Investasi	-	-
Pendapatan Diterima di Muka	142,465,750	142,401,100
Beban yang Masih Harus Dibayar	2,007,053,038	2,450,932,873
Liabilitas Lain	19,117,158,128	18,017,734,550
Total Liabilitas di Luar Nilai Kini Aktuarial	29,524,554,551	29,168,827,913
ASET NETO	6,352,275,179,467	5,830,002,891,620

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 2020 DAN 2019

Keterangan	2020	2019
PENAMBAHAN		
Pendapatan investasi		
Bunga/Bagi Hasil	470,525,335,878	427,689,717,729
Dividen	6,125,493,479	7,159,945,748
Sewa	174,935,350	174,859,175
Laba (Rugi) Pelepasan Investasi	14,439,328,795	10,227,807,537
Total Pendapatan Investasi	491,265,093,502	445,252,330,189
Peningkatan (Penurunan) Nilai Investasi	(3,905,308,256)	2,561,464,672
Iuran Jatuh Tempo :		
Iuran Normal Pemberi Kerja	137,855,821,826	130,845,929,472
Iuran Normal Peserta	61,307,523,590	57,597,506,649
Iuran Tambahan	399,339,950,041	454,032,413,283
Pendapatan di Luar Investasi	984,947,550	1,125,398,311
Penambahan Aset Neto Lainnya	-	-
Jumlah Penambahan	1,086,848,028,253	1,091,415,042,576
PENGURANGAN		
Beban Investasi	3,993,027,018	3,957,706,504
Beban Operasional	40,843,141,857	35,295,415,514
Beban di Luar Investasi dan Operasional	3,250,169,500	1,693,939,575
Manfaat Pensiun	490,235,596,573	393,128,379,618
Pajak Penghasilan	172,743,560	243,243,500
Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain	25,237,944,965	-
Pengurangan Aset Neto Lainnya	843,116,933	2,243,189,954
Jumlah Pengurangan	564,575,740,406	436,561,874,665
KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO	522,272,287,847	654,853,167,911
ASET NETO AWAL TAHUN	5,830,002,891,620	5,175,149,723,709
ASET NETO AKHIR TAHUN	6,352,275,179,467	5,830,002,891,620

DANA PENSIUN BERSAMA
PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM SELURUH INDONESIA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
NERACA
PER 31 DESEMBER 2020 DAN 2019

Keterangan	2020	2019	Keterangan	2020	2019
ASET			LIABILITAS		
INVESTASI			NILAI KINI AKTUARIAL	7,842,697,830,159	6,546,834,729,109
Tabungan	-	-	SELISIH NILAI KINI AKTUARIAL	(1,490,422,650,692)	(716,831,837,489)
Deposito On Call	1,360,000,000	17,000,000,000	LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIAL		
Deposito Berjangka	871,500,000,000	1,010,750,000,000	Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	8,257,877,635	8,557,759,390
Surat Berharga Negara	1,227,161,138,493	1,287,836,138,493	Utang Investasi	-	-
Saham	514,819,076,562	467,354,636,877	Pendapatan Diterima di Muka	142,465,750	142,401,100
Obligasi	3,745,645,000,000	3,047,250,000,000	Beban yang Masih Harus Dibayar	2,007,053,038	2,450,932,873
Sukuk	-	-	Liabilitas Lain	19,117,158,128	18,017,734,550
Penyertaan Langsung	32,769,606,295	32,769,606,295			
Tanah	4,135,500,000	4,135,000,000			
Tanah dan Bangunan	19,114,984,269	19,115,484,269			
Akumulasi Penyusutan Bangunan	(1,617,708,649)	(1,611,040,081)			
Total Investasi	6,414,887,596,970	5,884,599,825,853			
SELISIH PENILAIAN INVESTASI	(112,955,324,008)	(109,050,015,752)			
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI					
Kas dan Bank	2,953,351,569	507,597,233			
Piutang iuran					
Piutang iuran Normal Pemberi Kerja	3,420,374,151	4,205,784,087			
Piutang iuran Normal Peserta	143,392,443	100,748,800			
Piutang iuran Tambahan	4,049,491,138	11,717,697,380			
Piutang Bunga Keterlambatan Iuran	44,108,521	522,376,231			
Beban Dibayar di Muka	234,172,213	3,270,070,064			
Piutang Investasi	-	-			
Piutang Hasil Investasi	58,864,241,706	52,123,063,454			
Piutang Lain-Lain	-	-			
Total Aset Lancar di Luar Investasi	69,709,131,741	72,447,337,249			
ASET OPERASIONAL					
Tanah dan Bangunan	12,355,134,169	9,881,690,506			
Kendaraan	2,214,480,000	2,214,480,000			
Peralatan Komputer	1,060,322,928	817,642,928			
Peralatan Kantor	1,100,439,099	1,076,891,099			
Aset Operasional Lain	403,000,000	403,000,000			
Akumulasi Penyusutan	(6,975,046,881)	(6,137,465,682)			
Total Aset Operasional	10,158,329,315	8,256,238,851			
ASET LAIN-LAIN	-	2,918,333,332			
TOTAL ASET	6,381,799,734,018	5,859,171,719,533	TOTAL LIABILITAS	6,381,799,734,018	5,859,171,719,533

DANA PENSUN BERSAMA
PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM SELURUH INDONESIA
PROGRAM PENSUN MANFAAT PASTI
LAPORAN PERHITUNGAN HASIL USAHA
PERIODE TANGGAL 1 JANUARI SAMPAI DENGAN 31 DESEMBER TAHUN 2020 DAN 2019

Keterangan	2020	2019
PENDAPATAN INVESTASI		
Bunga/Bagi Hasil	470,525,335,878	427,689,717,729
Dividen	6,125,493,479	7,159,945,748
Sewa	174,935,350	174,859,175
Laba (Rugi) Pelepasan Investasi	14,439,328,795	10,227,807,537
Total Pendapatan Investasi	491,265,093,502	445,252,330,189
BEBAN INVESTASI		
Beban Transaksi	3,163,701,261	3,071,302,757
Beban Pemeliharaan Tanah dan Bangunan	503,123,517	452,288,791
Beban Penyusutan Bangunan	6,668,568	78,012,672
Beban Investasi Lainnya	319,533,672	356,102,284
Total Beban Investasi	3,993,027,018	3,957,706,504
HASIL USAHA INVESTASI	487,272,066,484	441,294,623,685
BEBAN OPERASIONAL		
Gaji/Honor Karyawan, Pengurus & Dewan Pengawas	32,665,410,231	28,078,707,073
Beban Kantor	988,032,094	1,205,618,430
Beban Pemeliharaan	443,106,224	394,264,769
Beban Penyusutan	837,581,199	680,600,474
Beban Jasa Pihak Ketiga	989,668,888	910,593,246
Beban Operasional Lain	4,919,343,221	4,025,631,522
Total Beban Operasional	40,843,141,857	35,295,415,514
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN		
Bunga Keterlambatan Iuran	192,132,319	818,548,486
Laba (Rugi) Penjualan Aset Operasional	-	-
Pendapatan Lain di Luar Investasi	792,815,231	306,849,825
Beban Lain di Luar Investasi & Operasional	(3,250,169,500)	(1,693,939,575)
Total Pendapatan dan Beban Lain-Lain	(2,265,221,950)	(568,541,264)
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK	444,163,702,677	405,430,666,907
PAJAK PENGHASILAN	172,743,560	243,243,500
HASIL USAHA SETELAH PAJAK	443,990,959,117	405,187,423,407

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

PERIODE TANGGAL 1 JANUARI SAMPAI DENGAN 31 DESEMBER TAHUN 2020 DAN 2019

Keterangan	2020	2019
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan Bunga/Bagi Hasil	472,292,827,626	440,399,399,935
Penerimaan Dividen	6,125,493,479	7,363,885,748
Penerimaan Sewa	175,000,000	215,000,000
Penerimaan Laba (Rugi) Pelepasan Investasi	-	-
Pelepasan Investasi	3,460,448,905,384	3,460,420,761,473
Penanaman Investasi	(3,984,751,449,626)	(4,123,130,636,690)
Pembayaran Beban Investasi	(3,954,073,567)	(3,953,982,367)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	(49,663,296,704)	(218,685,571,901)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL		
Pembayaran Beban Operasional	(31,684,314,964)	(28,824,465,490)
Penerimaan/Pembayaran Hutang Piutang	-	-
Penjualan Aset Operasional	-	-
Pembelian Aset Operasional	(179,198,000)	(107,550,000)
Penjualan Aset Lain-Lain	-	-
Pembelian Aset Lain-Lain	-	-
Pendapatan Lain di Luar Investasi	(8,390,413,785)	(4,495,650,001)
Beban Lain di Luar Investasi & Operasional	-	-
Pajak Penghasilan	(10,249,901,196)	(9,052,379,252)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasional	(50,503,827,944)	(42,480,044,743)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan iuran Normal Pemberi Kerja	138,641,231,762	132,484,414,072
Penerimaan iuran Normal Peserta	61,264,879,947	57,067,117,553
Penerimaan iuran Tambahan	407,008,156,283	455,759,306,015
Penerimaan Bunga Keterlambatan iuran	670,400,027	920,850,682
Pembayaran Pengalihan Dana ke DP Lain	(14,436,310,707)	-
Pembayaran Manfaat Pensiun	(490,535,478,328)	(386,251,953,312)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	102,612,878,984	259,979,735,010
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS BERSIH	2,445,754,336	(1,185,881,634)
KAS DAN BANK PADA AWAL PERIODE	507,597,233	1,693,478,867
KAS DAN BANK PADA AKHIR PERIODE	2,953,351,569	507,597,233