

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN  
ATAS  
LAPORAN KEUANGAN**

**DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN  
BANK RAKYAT INDONESIA  
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI**

***Untuk tahun yang berakhir  
pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013***

## DAFTAR ISI

---

	Halaman
1. SURAT PERNYATAAN PENGURUS	
2. LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	
3. LAPORAN KEUANGAN UTAMA	
Laporan Aset Neto	1
Laporan Perubahan Aset Neto	3
Catatan Atas Laporan Keuangan	4
4. INFORMASI TAMBAHAN	
Neraca	13
Perhitungan Hasil Usaha	15
Laporan Arus Kas	16



**SURAT PERNYATAAN PENGURUS  
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN BANK RAKYAT INDONESIA  
PERIODE 1 JANUARI 2014 SAMPAI DENGAN 31 DESEMBER 2014**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : A. Toni Soetirto  
Alamat Kantor : Jl. Jenderal Sudirman Kav. 44-46 Jakarta 10210  
Jabatan : Pengurus Dana Pensiun Lembaga Keuangan BRI

Menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Dana Pensiun Lembaga Keuangan Bank Rakyat Indonesia pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013;
2. Laporan keuangan Dana Pensiun Lembaga Keuangan Bank Rakyat Indonesia tersebut telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan Dana Pensiun Lembaga Keuangan Bank Rakyat Indonesia tersebut telah dimuat secara lengkap dan benar, dan;  
b. Laporan keuangan Dana Pensiun Lembaga Keuangan Bank Rakyat Indonesia tersebut tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam Dana Pensiun Lembaga Keuangan Bank Rakyat Indonesia.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya.

Jakarta, 18 Mei 2015

**DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN  
BANK RAKYAT INDONESIA**



**A. Toni Soetirto**  
Pengurus





**NOOR SALIM, NURSEHAN & SINARAHARDJA**

NOMOR IZIN KANTOR AKUNTAN PUBLIK : KEP-374/KM.6/2003

Nomor : 004-GA/NNS/V/2015

## **LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

**Kepada Yth.**

**Dewan Pengawas dan Pengurus**

**DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN BANK RAKYAT INDONESIA  
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI**

### **Laporan atas Laporan Keuangan**

Kami telah mengaudit laporan keuangan Dana Pensiun Lembaga Keuangan Bank Rakyat Indonesia terlampir, yang terdiri dari laporan aset neto tanggal 31 Desember 2014, serta laporan perubahan aset neto untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

### **Tanggung jawab manajemen atas laporan keuangan**

Manajemen 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 kami 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 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.

## Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, aset neto Dana Pensiun Lembaga Keuangan Bank Rakyat Indonesia tanggal 31 Desember 2014, serta perubahan aset neto untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

## Laporan atas Ketentuan Peraturan Perundang-Undangan

Audit kami laksanakan untuk menyatakan pendapat atas laporan keuangan pokok secara keseluruhan. Informasi tambahan disajikan untuk tujuan kepatuhan terhadap Peraturan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan Nomor PER-05/BL/2012 dan bukan merupakan bagian laporan keuangan pokok yang diharuskan menurut Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia. Informasi tersebut, telah menjadi obyek prosedur audit yang telah kami terapkan dalam audit atas laporan keuangan pokok dan, menurut pendapat kami, disajikan secara wajar dalam semua hal yang material, berkaitan dengan laporan keuangan pokok secara keseluruhan.

Kantor Akuntan Publik  
Noor Salim, Nursehan & Sinarahardja



Mariska Gracia Hutabarat SE, Ak., CPA

NIAP : AP 0314

NIKAP : KEP-374/KM.6/2003

Jakarta, 18 Mei 2015



DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN BANK RAKYAT INDONESIA  
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI  
**LAPORAN ASET NETO**  
PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013  
(DALAM RUPIAH PENUH)

	Catatan	2014	2013
<b>ASET</b>			
<b>INVESTASI (Nilai Wajar)</b>			
Surat Berharga Negara	7	27,139,119,948	57,884,690,447
Tabungan		-	-
Deposito On Call	8	15,000,000,000	-
Deposito Berjangka	9	2,164,500,000,000	1,800,300,000,000
Sertifikat Deposito		-	-
Sertifikat Bank Indonesia		-	-
Saham		-	-
Obligasi	10	1,267,059,117,627	1,030,294,760,692
Sukuk	11	49,569,978,007	2,217,410,183
Unit Penyertaan Reksa Dana			
- Reksa Dana Pasar Uang, Reksa Dana Pendapatan Tetap, Reksa Dana Saham Dan Reksa Dana Campuran	12	58,896,077,551	36,135,921,137
- Reksa Dana Terproteksi, Reksa Dana Dengan Penjaminan Dan Reksa Dana Indeks		-	-
- Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif Penyertaan Terbatas		-	-
- Reksa Dana Yang Unit Penyertaannya Diperdagangkan Di Bursa Efek		-	-
Efek Beragun Aset Dari KIK EBA	13	93,522,137,414	19,405,858,082
Unit Penyertaan Dana Investasi Real Estat Berbentuk KIK		-	-
Kontrak Opsi Saham		-	-
Penempatan Langsung		-	-
Tanah		-	-
Bangunan		-	-
Tanah Dan Bangunan		-	-
Total Investasi		<u>3,675,686,430,547</u>	<u>2,946,238,640,541</u>

*Lihat catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan*

DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN BANK RAKYAT INDONESIA  
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI  
**LAPORAN ASET NETO**  
PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013  
(DALAM RUPIAH PENUH)

	Catatan	2014	2013
<b>ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI</b>			
Kas dan Bank	15	6,106,918,678	20,977,555,831
Beban Dibayar Dimuka		-	-
Piutang Investasi		-	-
Piutang Hasil Investasi	16	22,075,057,170	16,767,739,402
Total Aset Lancar Di Luar Investasi		<u>28,181,975,848</u>	<u>37,745,295,233</u>
<b>ASET TERSEDIA</b>		<u>3,703,868,406,395</u>	<u>2,983,983,935,774</u>
<b>LIABILITAS</b>			
<b>LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIAL</b>			
Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	18	204,212,757	204,212,757
Utang Investasi		-	-
Pendapatan Diterima Dimuka		-	-
Beban Yang Masih Harus Dibayar	19	390,285,130	683,258,197
Liabilitas Lain	20	159,742,261	297,698,714
Total Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun		<u>754,240,148</u>	<u>1,185,169,668</u>
<b>ASET NETO</b>		<u>3,703,114,166,247</u>	<u>2,982,798,766,105</u>

*Lihat catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan*

DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN BANK RAKYAT INDONESIA  
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI  
**LAPORAN PERUBAHAN ASET NETO**  
PERIODE 1 JANUARI S/D 31 DESEMBER 2014 DAN 2013  
(DALAM RUPIAH PENUH)

	Catatan	2014	2013
<b>PENAMBAHAN</b>			
<b>Pendapatan Investasi</b>			
Bunga	22	324,125,320,272	231,208,391,830
Dividen		-	-
Sewa		-	-
Laba (Rugi) Pelepasan Investasi	23	599,000,000	1,732,549,783
Pendapatan Investasi Lain	24	1,285,575,891	4,922,116,705
<b>Total Pendapatan Investasi</b>		<b>326,009,896,163</b>	<b>237,863,058,319</b>
Peningkatan/Penurunan Nilai Investasi		11,463,745,983	(129,252,458,912)
<b>Iuran Jatuh Tempo :</b>			
Iuran Normal Pemberi Kerja	17	431,936,822,490	333,937,476,040
Iuran Normal Peserta		138,446,293,446	127,003,807,081
Pendapatan di Luar Investasi	27	927,512,499	574,204,330
Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain	17	12,488,973,887	641,994,839
<b>Jumlah Penambahan</b>		<b>921,273,244,468</b>	<b>570,768,081,696</b>
<b>PENGURANGAN</b>			
Beban Investasi	25	7,360,540,079	6,230,333,707
Beban Operasional	26	25,580,114,893	21,439,580,445
Beban di Luar Investasi dan Operasional		-	-
Manfaat Pensiun	17	162,187,753,930	152,954,257,629
Pajak Penghasilan		-	-
Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain	17	2,533,957,295	656,881,169
Penarikan Iuran	17	3,295,478,128	2,213,117,836
<b>Jumlah Pengurangan</b>		<b>200,957,844,326</b>	<b>183,494,170,787</b>
<b>KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO</b>		<b>720,315,400,142</b>	<b>387,273,910,909</b>
<b>ASET NETO AWAL PERIODE</b>		<b>2,982,798,766,105</b>	<b>2,595,524,855,196</b>
<b>ASET NETO AKHIR PERIODE</b>		<b>3,703,114,166,247</b>	<b>2,982,798,766,105</b>

*Lihat catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan*

DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN BANK RAKYAT INDONESIA  
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2014  
(DALAM RUPIAH PENUH)

**1. PENJELASAN UMUM**

a. Pendirian

Dana Pensiun Lembaga Keuangan Bank Rakyat Indonesia (untuk selanjutnya disebut DPLK BRI) didirikan pada tanggal 26 Maret 2004 untuk jangka waktu yang tidak ditentukan dan dapat memulai kegiatan usahanya sejak mendapat pengesahan dari Menteri Keuangan.

Peraturan Dana Pensiun (PDP) DPLK BRI telah mengalami beberapa kali perubahan, dengan perubahan yang terakhir berdasarkan Surat Keputusan Direksi PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Nokep. B.74-DIR/TRY/02/2014 tanggal 11 Februari 2014 yang telah mendapatkan pengesahan berdasarkan Keputusan Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan No. KEP-51/NB.1/2014 tanggal 5 Maret 2014.

b. Nama dan Alamat Dana Pensiun

Nama Dana Pensiun : Dana Pensiun Lembaga Keuangan Bank Rakyat Indonesia (DPLK BRI)  
Alamat Dana Pensiun : Gedung BRI II Lt. 3, Jl. Jenderal Sudirman Kav. 44-46 Jakarta 10210

c. Nama Pendiri dan Kategori Industri

DPLK BRI didirikan oleh PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk yaitu sebuah perusahaan yang bergerak dalam bidang perbankan.

d. Nama Penqurus dan Dewan Penqawas

Sesuai dengan PDP DPLK BRI, Pengurus DPLK BRI adalah Direksi PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk dan Dewan Pengawas DPLK BRI adalah Komisaris PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. susunan Pengurus dan Dewan Pengawas DPLK BRI per 31 Desember 2014 adalah sebagai berikut:

Penqurus

No.	Jabatan	31-Des-14	31-Des-13
1.	Direktur Utama	Sofyan Basir *)	Sofyan Basir
2.	Direktur	A. Toni Soetirto	A. Toni Soetirto
3.	Direktur	Djarot Kusumayakti	Djarot Kusumayakti
4.	Direktur	Sarwono Sudarto *)	Sarwono Sudarto
5.	Direktur	Sulaiman A. Arianto	Sulaiman A. Arianto
6.	Direktur	Lenny Suqihat *)	Lenny Suqihat
7.	Direktur	Randi Anto	Randi Anto
8.	Direktur	Achmad Baiquni	Achmad Baiquni
9.	Direktur	Suprajarto	Suprajarto
10.	Direktur	Asmawi Syam	Asmawi Syam
11.	Direktur	Gatot Mardiwasiso	Gatot Mardiwasiso

\*) Pada tanggal 2 Januari 2015 sudah tidak efektif lagi di BRI

d. Nama Penqurus dan Dewan Penqawas (lanjutan)

Dewan Penqawas

No.	Jabatan	31-Des-14	31-Des-13
1.	Komisaris Utama	Bunasor Sanim	Bunasor Sanim
2.	Wakil Komisaris Utama	Mustafa Abubakar	Mustafa Abubakar
3.	Komisaris	Heru Lelono	Heru Lelono
4.	Komisaris	Dwijanti Tjahjaningasih	Hermanto Sireqar
5.	Komisaris	Vicentius Sonny Loho	Vicentius Sonny Loho
6.	Komisaris Independen	Hermanto Sireqar	Avilliani
7.	Komisaris Independen	Adhyaksa Dault	Adhyaksa Dault
8.	Komisaris Independen	Ahmad Fuad	Ahmad Fuad

Berdasarkan Surat Kuasa dari Direktur Utama PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk No. B.414-DIR/TRY/08/10 tanggal 18 Agustus 2010, memberikan kuasa kepada Achmad Baiquni dan A. Toni Soetirto untuk menjalankan kewajiban, tanggung jawab dan wewenang Pengurus DPLK BRI.

e. Pelaksana Tugas Penqurus

Sesuai Surat Keputusan Direksi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk selaku pendiri DPLK BRI Nokep. B-289-DIR/TRY/03/2012 tanggal 16 Maret 2012 tentang Penunjukkan Pelaksana Tugas Pengurus DPLK BRI. Susunan Pelaksana Tugas Pengurus DPLK BRI per 31 Desember 2014 adalah sebagai berikut:

Pelaksana Tugas Penqurus:  
1. Henri

f. Jenis Program Pensiun dan Jumlah Peserta

DPLK BRI bermaksud untuk menyelenggarakan program pensiun iuran pasti (PPIP) dan program pensiun untuk kompensasi pesangon (PPUKP). PPIP bertujuan untuk membantu peserta menghimpun dana yang dapat memberikan jaminan kesinambungan penghasilan di hari tua bagi peserta dan pihak yang berhak. PPUKP merupakan sebuah program untuk kesejahteraan karyawan yang dilakukan berdasarkan prinsip pooled fund melalui suatu perjanjian antara pengelola DPLK dengan perusahaan.

DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN BANK RAKYAT INDONESIA  
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2014  
(DALAM RUPIAH PENUH)

**1. PENJELASAN UMUM (LANJUTAN)**

Jenis Peserta Program Pensiun	31-Des-14	31-Des-13
Pensiun Ditunda	478	387
Peserta Mandiri	19,196	16,796
Peserta Kelompok	91,465	70,916
	<u>111,139</u>	<u>88,099</u>

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI**

- a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan  
Laporan keuangan disajikan sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia berdasarkan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 18 tentang Akuntansi Dan Pelaporan Program Manfaat Purnakarya dan Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 509/KMK.06/2002 tanggal 4 Desember 2002 tentang Laporan Keuangan Dana Pensiun serta Peraturan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal Dan Lembaga Keuangan No. PER-05/BL/2012 tanggal 17 Oktober 2012 tentang Penyusunan Laporan Keuangan Dan Dasar Penilaian Investasi Bagi Dana Pensiun.  
Laporan keuangan disusun berdasarkan konsep akrual.
- b. Mata Uang Pelaporan  
Mata uang pelaporan yang digunakan dalam laporan keuangan adalah Rupiah. Seluruh angka dalam laporan keuangan ini dibulatkan menjadi dan disajikan dalam Rupiah penuh.
- c. Transaksi Dengan Pihak Yang Berelasi  
DPLK BRI memiliki transaksi dengan pihak yang berelasi. Seluruh transaksi material dengan pihak-pihak yang berelasi telah diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan.
- d. Investasi  
Dasar penentuan nilai wajar jenis-jenis investasi pada laporan aset neto sesuai dengan Peraturan Ketua Bapepam LK No. PER-05/BL/2012, adalah sebagai berikut:
1. Surat Berharga Negara berdasar:
    - a. nilai pasar yang telah ditetapkan oleh lembaga penilaian harga efek yang telah memperoleh izin dari Badan Pengawas Pasar Modal Dan Lembaga Keuangan atau lembaga penilaian harga efek yang telah diakui secara internasional; atau
    - b. nilai penebusan akhir, yaitu dalam hal Surat Berharga Negara memiliki nilai penebusan tetap (*fixed redemption value*) dan diperoleh untuk dipadukan dengan kewajiban manfaat pensiun atau bagian spesifik dari perogram pensiun.
  2. Tabungan pada Bank berdasar nilai nominal.
  3. Deposito Berjangka pada Bank dan Deposito On Call pada Bank berdasar nilai nominal.
  4. Sertifikat Deposito pada Bank dan Sertifikat Bank Indonesia berdasar nilai tunai.
  5. Saham yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia berdasar nilai pasar.
  6. Obligasi dan/atau Sukuk yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia berdasar:
    - a. nilai pasar yang telah ditetapkan oleh lembaga penilaian harga efek yang telah memperoleh izin dari Badan Pengawas Pasar Modal Dan Lembaga Keuangan atau lembaga penilaian harga efek yang telah diakui secara internasional; atau
    - b. nilai penebusan akhir, yaitu dalam hal Obligasi atau Sukuk memiliki nilai penebusan tetap (*fixed redemption value*) dan diperoleh untuk dipadukan dengan kewajiban manfaat pensiun atau bagian spesifik dari perogram pensiun.
  7. Unit Penyertaan Reksa Dana dari:
    - a. Reksa Dana Pasar Uang, Reksa Dana Pendapatan Tetap, Reksa Dana Saham dan Reksa Dana Campuran berdasar nilai aktiva bersih;
    - b. Reksa Dana Terproteksi, Reksa Dana Dengan Penjaminan dan Reksa Dana Indeks berdasar nilai aktiva bersih;
    - c. Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif Penyertaan Terbatas berdasar nilai aktiva bersih;
    - d. Reksa Dana yang Unit Penyertaannya Diperdagangkan Di Bursa Efek berdasar nilai pasar dengan menggunakan informasi penutupan harga terakhir di Bursa Efek.
  8. Efek Beragun Aset dari Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset dan/atau Unit Penyertaan Dana Investasi Real Estat berbentuk Kontrak Investasi Kolektif berdasar:
    - a. nilai pasar yang telah ditetapkan oleh lembaga penilaian harga efek yang telah memperoleh izin dari Badan Pengawas Pasar Modal Dan Lembaga Keuangan atau lembaga penilaian harga efek yang telah diakui secara internasional, untuk efek utang yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia;
    - b. nilai pasar dengan menggunakan informasi penutupan harga terakhir di Bursa Efek, untuk efek ekuitas yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia;
    - c. nilai nominal, untuk efek ekuitas yang tidak tercatat di Bursa Efek di Indonesia.
  9. Kontrak Opsi Saham yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia berdasar nilai pasar dengan menggunakan informasi penutupan harga terakhir di Bursa Efek.
  10. Penempatan langsung pada saham berdasar nilai yang ditetapkan penilai independen yang terdaftar di Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan.
  11. Tanah dan/atau Bangunan berdasar nilai yang ditetapkan penilai independen yang terdaftar di Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan.
- Sedangkan untuk penyusunan Neraca, setiap jenis investasi berdasar nilai historis. Nilai Historis yang disajikan untuk setiap jenis investasi adalah sebesar harga perolehan (harga beli ditambah dengan biaya yang terjadi dalam transaksi pembelian).
- Pada pos Tanah dan/atau Bangunan disajikan dengan memisahkan harga perolehan dikurangi akumulasi penyusutan bangunan atau hanya menggunakan harga perolehan apabila investasi dimaksud untuk dijual.
- Selisih antara nilai perolehan/nilai buku dengan nilai wajar tiap jenis investasi, di neraca dicatat dalam akun Selisih Penilaian Investasi (SPI).
- e. Kas dan Setara Kas  
Kas dan Setara Kas meliputi uang tunai dan rekening giro.
- f. Beban Dibayar Dimuka  
Beban dibayar dimuka dibebankan ke perhitungan hasil usaha sesuai dengan masa manfaatnya dengan menggunakan metode garis lurus.

DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN BANK RAKYAT INDONESIA  
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2014  
(DALAM RUPIAH PENUH)

---

## 2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

- q. Piutang  
Terhadap saldo piutang tidak diadakan pencadangan tidak tertagihnya piutang, karena saldo piutang yang ada diperkirakan dapat ditagih semua.
- h. Perpajakan  
Dana Pensiun menghitung beban pajak penghasilan berdasarkan Laba Kena Pajak, yang berasal dari laba akuntansi ditambah atau dikurangi dengan perbedaan tetap dan perbedaan waktu. Koreksi terhadap beban pajak penghasilan akan dilakukan setelah menerima Surat Ketetapan Pajak (SKP) dari Kantor Pelayanan Pajak.
- Berdasarkan Undang-undang No. 11 Tahun 1992 pasal 49 ayat (2) yang bukan merupakan obyek pajak:
1. Iuran yang diterima Dana Pensiun yang pendiriannya telah disahkan Menteri Keuangan RI.
  2. Penghasilan Dana Pensiun dari modal yang ditanamkan dalam bidang-bidang tertentu.
- Berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan No. 234/PMK.03/2009 tanggal 29 Desember 2009 pasal 1 menyebutkan bahwa penghasilan yang diterima atau diperoleh Dana Pensiun yang pendiriannya telah disahkan Menteri Keuangan dari penanaman modal berupa:
1. Bunga, diskonto, dan imbalan dari deposito, sertifikat deposito, dan tabungan, pada bank di Indonesia yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional atau berdasarkan prinsip syariah, serta Sertifikat Bank Indonesia;
  2. Bunga, diskonto, dan imbalan dari obligasi, obligasi syariah (sukuk), Surat Berharga Syariah Negara, dan Surat Perbendaharaan Negara, yang diperdagangkan dan/atau dilaporkan perdagangannya pada bursa efek di Indonesia; atau
  3. Dividen dari saham pada perseroan terbatas yang tercatat pada bursa efek di Indonesia.  
Dikecualikan sebagai objek pajak penghasilan.
- i. Kewajiban Manfaat Pensiun  
Kewajiban Manfaat Pensiun merupakan kewajiban Dana Pensiun untuk memenuhi Manfaat Pensiun kepada peserta, dimana jumlah yang sudah jatuh tempo didasarkan atas:
- Iuran Pemberi Kerja dan Peserta,
  - Hasil Usaha,
  - Penyalinan Dana dari Dana Pensiun Lain,
  - Penyalinan dana dari DPPK atau pemberi kerja,
  - Dikurangi penarikan iuran.
- j. Pendapatan dan Beban  
Pendapatan dan beban diakui pada saat terjadinya dengan menggunakan metode akrual. Pendapatan bunga diakui sejalan dengan berlakunya waktu, dimulai sejak saat investasi/aset tersebut ditempatkan. Pendapatan dividen diakui pada saat dividen tersebut ditetapkan (*declare*) sebagai hak Dana Pensiun. Pendapatan sewa diakui sejalan dengan berlakunya waktu, dimulai sejak saat investasi/aset tersebut disewakan. Laba (rugi) pelepasan investasi merupakan laba atau rugi yang timbul dari penjualan atau pelepasan investasi, yang diakui pada saat terjadi pelepasan investasi tersebut.
- k. Manfaat Pensiun  
Pembayaran manfaat pensiun yang dibayar kepada para pensiunan dicatat dan diakui pada setiap tanggal jatuh tempo pembayaran manfaat pensiun. Manfaat pensiun yang telah jatuh tempo tetapi belum dibayarkan kepada pensiunan diakui sebagai utang manfaat pensiun jatuh tempo yang disajikan pada kelompok kewajiban diluar kewajiban manfaat pensiun.
- l. Penjabaran Mata Uang Asing  
Transaksi dalam mata uang asing dibukukan dengan menggunakan kurs pada saat terjadinya transaksi. Transaksi dalam mata uang asing dilaporkan dalam mata uang Rupiah dengan menggunakan kurs tengah Bank Indonesia pada tanggal laporan keuangan.
- Selisih kurs pada akun yang tidak diklasifikasikan sebagai investasi, yang timbul karena perbedaan kurs di antara tanggal perolehan dan tanggal pelepasan atau neraca disajikan sebagai bagian dari perhitungan hasil usaha Dana Pensiun.
- Selisih kurs investasi yang timbul karena perbedaan kurs antara tanggal perolehan dan tanggal neraca pada prinsipnya merupakan penyesuaian terhadap nilai wajar yang harus disajikan sebagai selisih penilaian investasi. Selisih kurs investasi yang timbul karena *roll over*, disajikan sebagai bagian dari selisih penilaian investasi.
- m. Metode Pendistribusian Hasil Pengembangan Kesetiap Rekening Peserta  
Pendistribusian hasil pengembangan kesetiap rekening peserta dibagi secara proporsional berdasarkan saldo peserta yang dihitung menggunakan rumus perhitungan manfaat pensiun.

## 3. IKHTISAR KEBIJAKAN PENDANAAN

- a. Ikhtisar Demografi Peserta  
Peserta individu atau peserta kelompok mulai menjadi peserta setelah terdaftar di dana pensiun sesuai persyaratan dan tatacara kepesertaan. Status peserta berakhir pada saat timbulnya hak atas manfaat pensiun, atau peserta mengalihkan dana ke dana pensiun lembaga keuangan lain, kecuali peserta ingin melanjutkan kepesertaan sampai dengan usia pensiun yang ditetapkan DPLK BRI.
- Peserta menentukan usia pensiun normal sekurang-kurangnya 45 tahun dan setinggi-tingginya 60 tahun. Dalam hal peserta adalah peserta kelompok maka penentuan usia pensiun normal sesuai dengan usia yang berlaku pada pemberi kerja.
- b. Perhitungan Manfaat Pensiun  
Hak atas manfaat pensiun normal atau manfaat pensiun dipercepat atau manfaat pensiun cacat atau manfaat pensiun ditunda dihitung dengan menggunakan rumus:
1. 
$$SA_n = SA_{(n-1)} + IP + \left( \frac{SA_{(n-1)}}{TSA_{(n-1)}} \times HI \right)$$
- Dimana :
- SA<sub>n</sub> = Saldo awal periode seorang peserta
  - SA<sub>(n-1)</sub> = Saldo akhir periode seorang peserta
  - TSA<sub>(n-1)</sub> = Saldo awal periode seluruh peserta
  - IP = Iuran bagi peserta di hari bersangkutan
  - HI = Hasil bersih investasi akhir periode tertentu
- Saldo awal peserta dihitung secara harian

DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN BANK RAKYAT INDONESIA  
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2014  
(DALAM RUPIAH PENUH)

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN PENDANAAN (Lanjutan)**

2. Hasil bersih investasi (HI) adalah hasil investasi yang dicapai oleh dana pensiun pada setiap akhir periode perhitungan tertentu yang besarnya setelah dikurangi biaya investasi.
  3. Besarnya manfaat pensiun wajib dipergunakan untuk membeli anuitas seumur hidup dari perusahaan asuransi jiwa yang dipilih peserta, janda/duda atau anak apabila mencapai angka tertentu.
- c. Kebijakan Pendiri Dalam Rangka Pendanaan  
Sumber pendanaan adalah dalam bentuk iuran peserta yang terdiri dari peserta individu dan peserta kelompok. Sumber pendanaan peserta individu berasal dari pendanaan peserta pribadi yang jumlahnya sesuai dengan kesediaan peserta dengan jumlah minimal tertentu untuk setiap kali iurannya. Sumber pendanaan peserta kelompok dapat berasal dari memberi kerja sama peserta sama atau memberi kerja sama peserta.

**4. IKHTISAR KEBIJAKAN INVESTASI**

DPLK BRI melaksanakan investasi berpedoman kepada Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia No.199/PMK.010/2008 tanggal 5 Desember 2008 tentang Investasi Dana Pensiun dan Arahan Investasi DPLK BRI yang telah ditetapkan oleh Pendiri DPLK BRI Nokep: 577-DIR/KUI/TRY/12/2005 tanggal 19 Desember 2005 (masih menaungi karena Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor 511/KMK.06/2002 tanggal 4 Desember 2002 tentang

- a. Jenis Investasi Yang Diperkenankan dan Batasan Maksimum  
Kebijakan investasi yang dapat dilakukan dan batas maksimum untuk setiap jenis investasi terhadap total investasi yang diperkenankan dalam Peraturan Perundangan (PP) dan Arahan Investasi (AI) pada DPLK BRI adalah sebagai berikut:

No	Jenis Investasi	Batasan PP	Batasan AI
1	Surat Berharga Negara / Pemerintah	100%	100%
2	Tabungan	100%	0%
3	Deposito On Call	100%	100%
4	Deposito Berjangka	100%	100%
5	Sertifikat Deposito	100%	100%
6	Sertifikat Bank Indonesia	100%	100%
7	Saham	100%	100%
8	Obligasi	100%	100%
No	Jenis Investasi	Batasan PP	Batasan AI
9	Sukuk	100%	0%
10	Unit Penyertaan Reksa Dana pada:		
	- Reksa Dana Pasar Uang, Reksa Dana Pendapatan Tetap, Reksa Dana Saham Dan Reksa Dana Campuran	100%	100%
	- Reksa Dana Terproteksi, Reksa Dana Dengan Penjaminan Dan Reksa Dana Indeks	100%	100%
	- Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif Penyertaan Terbatas	10%	100%
	- Reksa Dana Yang Unit Penyertaannya Diperdagangkan Di Bursa Efek	100%	100%
11	Efek Beraqun Aset Dari KIK EBA	100%	0%
12	Unit Penyertaan Dana Investasi Real Estat Berbentuk KIK	100%	0%
13	Kontrak Opsi Saham	100%	0%
14	Penempatan Langsung Pada Saham	10%	0%
15	Tanah	15%	0%
16	Bangunan	15%	0%
17	Tanah Dan Bangunan	15%	0%

- b. Sasaran Hasil Investasi  
Hasil Investasi kekayaan Dana Pensiun yang harus dicapai oleh Pengurus dalam 1 (satu) tahun adalah minimal sebesar rata-rata suku bunga deposito enam bulan selama 6 (enam) bulan terakhir pada 5 (lima) bank yang tercatat di bursa ditambah 1% (satu persen) per tahun dari nilai wajar investasi.
- c. Penggunaan Tenaga Ahli di Bidang Investasi
1. Dalam hal pengelolaan investasi Dana Pensiun dialihkan ke lembaga keuangan, lembaga keuangan dimaksud harus memenuhi persyaratan sebagai berikut:
    - Memiliki ijin untuk bertindak sebagai manajer investasi dari instansi yang berwenang;
    - Memiliki pengalaman dalam memberikan jasa pengelolaan investasi;
    - Mampu mengelola portofolio investasi sesuai ketentuan perundang-undangan di bidang investasi Dana Pensiun.
    - Memperoleh ijin dan disetujui oleh Pendiri.
  2. Penggunaan Jasa Kustodian  
DPLK BRI mengadakan perjanjian kerjasama dengan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Kustodian mengenai pemberian layanan kustodi untuk memberikan jasa penitipan dan pengadministrasian surat berharga milik DPLK BRI. Surat berharga yang dititipkan yaitu atas investasi deposito on call, deposito berjangka, saham, obligasi dan surat berharga negara.

**5. TRANSAKSI AFILIASI DAN SIFATNYA**

Transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan afiliasi baik langsung maupun tidak langsung adalah dengan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk yang merupakan pendiri DPLK BRI. Jenis transaksi yang dilakukan DPLK BRI adalah investasi pada deposito on call, deposito berjangka, obligasi, penempatan giro serta penggunaan jasa kustodian. Rincian investasi kepada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk adalah sebagai berikut:

	31-Des-14		31-Des-13	
	Nilai Wajar	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Nilai Perolehan
Deposito On Call	-	-	-	-
Deposito Berjangka	709,500,000,000	709,500,000,000	311,500,000,000	311,500,000,000
Obligasi	-	-	215,251,412,594	212,500,000,000
Total	709,500,000,000	709,500,000,000	526,751,412,594	524,000,000,000
Presentase dari total investasi	19.30%	19.08%	17.88%	17.46%

DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN BANK RAKYAT INDONESIA  
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2014  
(DALAM RUPIAH PENUH)

**6. PORTOFOLIO INVESTASI**

Posisi portofolio investasi DPLK BRI berdasarkan nilai wajar per 31 Desember 2014 dan 31 Desember 2013, dengan rincian sebagai berikut:

	31-Des-14		31-Des-13	
	(Rp)	(%)	(Rp)	(%)
Surat Berharga Negara	27,139,119,948	0.74	57,884,690,447	1.96
Deposito On Call	15,000,000,000	0.41	-	0.00
Deposito Berjangka	2,164,500,000,000	58.89	1,800,300,000,000	61.11
Sertifikat Deposito	-	0.00	-	0.00
Sertifikat Bank Indonesia	-	0.00	-	0.00
Saham	-	0.00	-	0.00
Obliqasi	1,267,059,117,627	34.47	1,030,294,760,692	34.97
Sukuk	49,569,978,007	1.35	2,217,410,183	0.08
Unit Penyertaan Reksa Dana				
- Reksa Dana Pasar Uang, Reksa Dana Pendapatan	58,896,077,551	1.60	36,135,921,137	1.23
- Reksa Dana Terproteksi, Reksa Dana Dengan	-	0.00	-	0.00
- Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif	-	0.00	-	0.00
- Reksa Dana Yang Unit Penyertaannya	-	0.00	-	0.00
Efek Beraqun Aset Dari KIK EBA	93,522,137,414	2.54	19,405,858,082	0.66
Unit Penyertaan Dana Investasi Real Estat Berbentuk	-	0.00	-	0.00
Kontrak Opsi Saham	-	0.00	-	0.00
Penempatan Lansung	-	0.00	-	0.00
Tanah	-	0.00	-	0.00
Banqunan	-	0.00	-	0.00
Tanah Dan Banqunan	-	0.00	-	0.00
<b>Total</b>	<b>3,675,686,430,547</b>	<b>100.00</b>	<b>2,946,238,640,541</b>	<b>100.00</b>

**7. SURAT BERTAHAGA NEGARA**

	31-Des-14		31-Des-13	
	Nilai Wajar	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Nilai Perolehan
Surat Berharga Syariah Negara	-	-	-	-
Surat Utang Negara	27,139,119,948	22,455,000,000	57,884,690,447	50,675,000,000
<b>Total</b>	<b>27,139,119,948</b>	<b>22,455,000,000</b>	<b>57,884,690,447</b>	<b>50,675,000,000</b>

**8. DEPOSITO ON CALL**

	31-Des-14		31-Des-13	
	Nilai Wajar	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Nilai Perolehan
PT. Bank Bukopin, Tbk	15,000,000,000	15,000,000,000	-	-
PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>15,000,000,000</b>	<b>15,000,000,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**9. DEPOSITO BERJANGKA**

	31-Des-14		31-Des-13	
	Nilai Wajar	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Nilai Perolehan
PT. BRI Aqro, Tbk.	30,000,000,000	30,000,000,000	30,500,000,000	30,500,000,000
PT. Bank Bukopin, Tbk	165,000,000,000	165,000,000,000	75,000,000,000	75,000,000,000
PT. Bank CIMB Niaga, Tbk.	132,000,000,000	132,000,000,000	75,000,000,000	75,000,000,000
PT. Bank Danamon Indonesia, Tbk	70,000,000,000	70,000,000,000	80,000,000,000	80,000,000,000
PT. Bank Himpunan Saudara 1906, Tbk	-	-	-	-
PT. Bank Internasional Indonesia, Tbk	138,000,000,000	138,000,000,000	103,000,000,000	103,000,000,000
PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk.	-	-	338,000,000,000	338,000,000,000
PT. Bank Syariah Mandiri	-	-	-	-
PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk	-	-	109,000,000,000	109,000,000,000
PT. Bank Permata, Tbk	190,000,000,000	190,000,000,000	185,000,000,000	185,000,000,000
PT. Bank UOB Indonesia	-	-	20,000,000,000	20,000,000,000
PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk	709,500,000,000	709,500,000,000	194,000,000,000	194,000,000,000
PT. Bank BRI Syariah	-	-	87,000,000,000	87,000,000,000
PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk	265,000,000,000	265,000,000,000	76,000,000,000	76,000,000,000
PT. Bank Tabungan Pensiunan Nas., Tbk	102,000,000,000	102,000,000,000	129,000,000,000	129,000,000,000
PT. BPD Jawa Barat dan Banten, Tbk	53,000,000,000	53,000,000,000	193,800,000,000	193,800,000,000
PT. BPD Jawa Tengah	220,000,000,000	220,000,000,000	35,000,000,000	35,000,000,000
PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk.	90,000,000,000	90,000,000,000	70,000,000,000	70,000,000,000
<b>Total</b>	<b>2,164,500,000,000</b>	<b>2,164,500,000,000</b>	<b>1,800,300,000,000</b>	<b>1,800,300,000,000</b>

**10. OBLIGASI**

	31-Des-14		31-Des-13	
	Nilai Wajar	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Nilai Perolehan
PT. Antam (Persero), Tbk	179,618,418,621	197,741,500,000	135,723,817,728	155,840,500,000
PT. Bank Ekspor Indonesia (Persero)	249,752,875,804	255,804,000,000	129,241,772,280	135,771,500,000
PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk	119,704,649,543	119,784,300,000	121,428,310,271	119,784,300,000
PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk	-	-	215,251,412,594	212,500,000,000
PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk	171,191,674,651	191,796,200,000	165,886,326,443	188,452,200,000
PT. Jasa Marga (Persero), Tbk	68,212,258,020	68,843,400,000	5,716,063,893	6,569,400,000
PT. Peqadaan (Persero)	89,957,376,076	97,086,000,000	75,027,297,378	83,060,000,000
PT. Permodalan Nasional Madani (Persero)	4,754,894,998	5,000,000,000	4,682,553,335	5,000,000,000
PT. Perusahaan Listrik Negara (Persero)	140,536,737,981	144,675,500,000	111,657,379,877	116,318,500,000
PT. Sarana Multicirya Finansial (Persero)	146,145,933,935	148,340,000,000	50,672,657,056	54,388,000,000
PT. Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	25,055,950,000	25,028,000,000	-	-
PT. Telekomunikasi Indonesia (Persero), Tbk	20,093,351,998	20,876,500,000	15,007,169,836	15,831,500,000
PT. Perkebunan Nusantara X (Persero)	1,940,846,000	1,935,000,000	-	-
PT. Pupuk Indonesia (Persero)	50,094,150,000	50,047,500,000	-	-
<b>Total</b>	<b>1,267,059,117,627</b>	<b>1,326,957,900,000</b>	<b>1,030,294,760,692</b>	<b>1,093,515,900,000</b>

DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN BANK RAKYAT INDONESIA  
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2014  
(DALAM RUPIAH PENUH)

**11. SUKUK**

	31-Des-14		31-Des-13	
	Nilai Wajar	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Nilai Perolehan
PT. Perusahaan Listrik Negara (Persero)	49.569.978.007	49.837.500.000	2.217.410.183	2.477.000.000
	49.569.978.007	49.837.500.000	2.217.410.183	2.477.000.000

**12. UNIT PENYERTAAN REKSADANA**

	31-Des-14		31-Des-13	
	Nilai Wajar	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Nilai Perolehan
PT. BNP Paribas Investment Partners	2,211,632,771	1,577,012,717	1,735,137,976	1,577,012,717
PT. Batavia Prosperindo Aset Man.	3,372,266,456	2,900,000,000	-	-
PT. Danareksa (Persero)	3,899,084,922	3,550,000,000	3,058,235,285	3,550,000,000
PT. Manulife Aset Manajemen Indonesia	2,614,297,094	2,034,374,696	2,057,409,460	2,034,374,696
PT. MNC Aset Management	1,798,558,711	1,750,000,000	1,564,646,982	1,750,000,000
PT. Panin Sekuritas, Tbk	17,907,373,174	11,570,000,000	12,908,218,126	10,270,000,000
PT. Schroder Investment Management Ind.	5,923,984,251	4,500,000,000	4,589,354,322	4,500,000,000
PT. First State Investments Indonesia	4,501,379,278	3,500,000,000	3,570,221,901	3,500,000,000
PT. Syailendra Capital	7,525,096,849	6,900,000,000	5,455,705,580	6,100,000,000
PT. Trimeqah Asset Management	1,591,967,030	1,300,000,000	1,196,991,504	1,300,000,000
PT RHB OSK Asset Management	2,648,239,427	2,500,000,000	-	-
PT Ashmore Asset Management Indonesia	3,400,436,045	3,250,000,000	-	-
PT Pratama Capital Assets Management Indonesia	1,501,761,542	1,500,000,000	-	-
Total	58.896.077.551	46.831.387.413	36.135.921.137	34.581.387.413

**13. EFEK BERAGUN ASET DARI KONTRAK INVESTASI KOLEKTIF EFEK BERAGUN ASET**

	31-Des-14		31-Des-13	
	Nilai Wajar	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Nilai Perolehan
PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk	93.522.137.414	93.806.428.338	19.405.858.082	19.854.884.315
Total	93.522.137.414	93.806.428.338	19.405.858.082	19.854.884.315

**14. SELISIH PENILAIAN INVESTASI (SPI)**

	31-Des-14		SPI
	Nilai Wajar	Nilai Perolehan	
Surat Berharga Negara	27.139.119.948	22.455.000.000	4.684.119.948
Deposito On Call	15.000.000.000	15.000.000.000	-
Deposito Berjangka	2.164.500.000.000	2.164.500.000.000	-
Obligasi	1.267.059.117.627	1.326.957.900.000	(59.898.782.373)
Sukuk	49.569.978.007	49.837.500.000	(267.521.993)
Unit Penyertaan Reksa Dana	58.896.077.551	46.831.387.413	12.064.690.139
Efek Beraqun Aset Dari KIK EBA	93.522.137.414	93.806.428.338	(284.290.924)
Total	3.675.686.430.547	3.719.388.215.751	(43.701.785.204)

	31-Des-13		SPI
	Nilai Wajar	Nilai Perolehan	
Surat Berharga Negara	57.884.690.447	50.675.000.000	7.209.690.447
Deposito On Call	-	-	-
Deposito Berjangka	1.800.300.000.000	1.800.300.000.000	-
Obligasi	1.030.294.760.692	1.093.515.900.000	(63.221.139.308)
Sukuk	2.217.410.183	2.477.000.000	(259.589.817)
Unit Penyertaan Reksa Dana	36.135.921.137	34.581.387.413	1.554.533.724
Efek Beraqun Aset Dari KIK EBA	19.405.858.082	19.854.884.315	(449.026.233)
Total	2.946.238.640.541	3.001.404.171.728	(55.165.531.187)

**15. KAS & BANK**

	31-Des-14	31-Des-13
	PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk	
- DPLK BRI Pasar Uang	3,205,947,485	9,674,537,292
- DPLK BRI Pendapatan Tetap	1,722,183,894	9,231,927,351
- DPLK BRI Saham	1,178,787,299	2,071,091,188
Total	6,106,918,678	20,977,555,831

**16. PIUTANG HASIL INVESTASI**

	31-Des-14	31-Des-13
	Piutang Bunga Deposito On Call	1,027,852,677
Piutang Bunga Deposito Berjangka	8,053,588,277	8,288,407,507
Piutang Bunga Obligasi, SBN dan Sukuk	12,304,656,537	7,981,396,693
Piutang Bunga Efek Beraqunan Aset	688,959,678	495,140,061
Total	22,075,057,170	16,767,739,402

**17. LIABILITAS MANFAAT PENSIUN**

	31-Des-14	31-Des-13
	<b>Akumulasi Iuran</b>	
- Akumulasi Iuran Periode Sebelumnya	2,117,544,042,316	1,775,610,224,706
- Iuran Pemberi Kerja	432,061,696,060	-
- Iuran Peserta	138,327,049,925	-
- Penarikan	(3,295,478,128)	-
- Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	(95,630,739,951)	-
- Penyalinan Dana ke DPLK Lain	(2,008,224,443)	-
- Beban Operasional	(22,677,103,257)	-
- Perubahan Pilihan Investasi	(22,850,815)	-
- Koreksi ke Penyalinan Dana dari DPPK dan Pemberi Kerja	(136,813,688,217)	-

DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN BANK RAKYAT INDONESIA  
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2014  
(DALAM RUPIAH PENUH)

**17. LIABILITAS MANFAAT PENSIUN (Lanjutan)**

<b>Januari-Juli 2013</b>			
- Iuran Pemberi Kerja			227,735,214,728
- Iuran Peserta			73,113,140,691
- Penarikan			(1,096,571,614)
- Penqalihan Dana ke DPLK Lain			<u>(306,620,081)</u>
Total Data Dimiqrasikan			2,075,055,388,430
Akumulasi Iuran Setelah Migrasi			<u>2,004,088,842,266</u>
<b>Agustus-Desember 2013</b>			
- Iuran Pemberi Kerja			106,202,261,312
- Iuran Peserta			53,890,666,390
- Penarikan			(1,116,546,222)
- Manfaat Pensiun Jatuh Tempo			(36,984,176,560)
- Penqalihan Dana ke DPLK Lain			(300,378,384)
- Beban Operasional			(8,157,066,493)
- Perubahan Pilihan Investasi			<u>(79,559,993)</u>
<b>Akumulasi Iuran</b>		<u>2,427,484,703,490</u>	<u>2,117,544,042,316</u>

**17. LIABILITAS MANFAAT PENSIUN (Lanjutan)**

<b>Hasil Usaha</b>			
- Akumulasi Hasil Usaha Periode Sebelumnya	720,445,024,070		300,356,146,564
- Hasil Usaha Tahun Berjalan	319,576,868,583		
- Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	(41,793,457,591)		
- Penqalihan Dana ke DPLK Lain	(497,733,604)		
- Beban Operasional	(2,485,571)		
- Perubahan Pilihan Investasi	17,639,534		
- Koreksi ke Penqalihan Dana dari DPPK dan Pemberi Kerja	(55,948,956,376)		
<b>Januari-Juli 2013</b>			117,183,099,780
- Hasil Usaha Berjalan			<u>(91,060,919,518)</u>
- Manfaat Pensiun Jatuh Tempo			326,478,326,826
- Total Data Dimiqrasikan			<u>631,259,848,133</u>
- Hasil Usaha Setelah Migrasi			
<b>Agustus-Desember 2013</b>			
- Hasil Usaha			102,969,586,778
- Manfaat Pensiun Jatuh Tempo			(13,837,084,374)
- Penqalihan Dana ke DPLK Lain			(46,298,852)
- Perubahan Pilihan Investasi			<u>98,972,385</u>
<b>Hasil Usaha</b>		<u>941,796,899,045</u>	<u>720,445,024,070</u>
<b>Penqalihan Dana dari DPPK dan Pemberi Kerja</b>			
- Akumulasi Penqalihan Dana dari DPPK dan Pemberi Kerja Periode Sebelumnya	199,975,230,906		445,471,556,201
- Penqalihan Dana dari DPPK dan Pemberi Kerja Tahun Berjalan	12,488,973,887		
- Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	(24,763,556,389)		
- Penqalihan Dana ke DPLK Lain	(27,999,247)		
- Beban Operasional	(2,900,526,065)		
- Perubahan Pilihan Investasi	(418,768)		
- Koreksi dari Akumulasi Iuran	136,813,688,217		
- Koreksi dari Hasil Usaha	55,948,956,376		
<b>Januari-Juli 2013</b>			590,851,042
- Penqalihan Dana dari DPPK dan Pemberi Kerja Tahun Berjalan			<u>446,062,407,243</u>
- Total Data Dimiqrasikan			212,247,432,128
- Penqalihan Dana dari DPPK dan Pemberi Kerja Setelah Migrasi			
<b>Agustus-Desember 2013</b>			
- Penqalihan Dana dari DPPK dan Pemberi Kerja Tahun Berjalan			51,143,797
- Manfaat Pensiun Jatuh Tempo			(11,072,077,177)
- Penqalihan Dana ke DPLK Lain			(3,583,852)
- Beban Operasional			(1,228,271,599)
- Perubahan Pilihan Investasi			<u>(19,412,391)</u>
<b>Penqalihan Dana dari DPPK dan Pemberi Kerja</b>		<u>377,534,348,916</u>	<u>199,975,230,906</u>
Liabilitas Manfaat Pensiun		<u>3,746,815,951,451</u>	<u>3,037,964,297,292</u>

**18. UTANG MANFAAT PENSIUN JATUH TEMPO**

	<u>31-Des-14</u>	<u>31-Des-13</u>
Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	204,212,757	204,212,757
Total	<u>204,212,757</u>	<u>204,212,757</u>

**19. BEBAN YANG MASIH HARUS DIBAYAR**

	<u>31-Des-14</u>	<u>31-Des-13</u>
Fee Kustodian	325,953,816	569,472,122
Fee Transaksi DPLK	64,331,313	113,786,076
Total	<u>390,285,130</u>	<u>683,258,197</u>

**20. LIABILITAS LAIN**

	<u>31-Des-14</u>	<u>31-Des-13</u>
Utang Iuran PPIP	5,680,049	55,117,500
Lainnya	154,062,211	242,581,214
Total	<u>159,742,261</u>	<u>297,698,714</u>

Utang Iuran PPIP merupakan setoran iuran yang unitnya belum terbentuk pada tanggal laporan, karena unit tersebut baru terbentuk pada hari kerja berikutnya.

DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN BANK RAKYAT INDONESIA  
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2014  
(DALAM RUPIAH PENUH)

**21. PENDAPATAN YANG BELUM DIREALISASI**

	31-Des-14	31-Des-13
Pendapatan Yang Belum Direalisasi	(43,701,785,204)	(55,165,531,187)
Total	(43,701,785,204)	(55,165,531,187)

Akun ini merupakan akun lawan dari akun selisih penilaian investasi (SPI) yang belum direalisasi pada tanggal 31 Desember 2014, yaitu selisih antara nilai wajar pada tanggal neraca dengan nilai perolehannya.

**22. PENDAPATAN BUNGA**

	31-Des-14	31-Des-13
Deposito On Call	1,767,602,740	668,094,377
Deposito Berjangka	207,002,204,816	121,149,703,159
Obligasi, SBN dan Sukuk	113,698,482,962	107,412,268,963
Efek Beraun Aset Dari KIK EBA	1,657,029,755	1,978,325,331
Total	324,125,320,272	231,208,391,830

**23. LABA (RUGI) PELEPASAN INVESTASI**

	31-Des-14	31-Des-13
Unit Penvertaan Reksadana	-	1,732,549,783
Obligasi dan Surat Berharga Negara	599,000,000	-
Total	599,000,000	1,732,549,783

**24. PENDAPATAN INVESTASI LAIN**

	31-Des-14	31-Des-13
Pendapatan Investasi Lain	1,285,575,891	4,922,116,705
Total	1,285,575,891	4,922,116,705

**25. BEBAN TRANSAKSI**

	31-Des-14	31-Des-13
Biaya Kliring RTGS dan C-Best	15,663,601	21,370,303
Biaya Subscription Reksadana	9,750,000	20,998,000
Fee Bank Kustodian BRI	7,335,126,478	6,187,965,404
Total	7,360,540,079	6,230,333,707

**26. BEBAN (FEE) KEPADA PENDIRI (DPLK)**

	31-Des-14	31-Des-13
Fee DPLK BRI	25,580,114,893	21,439,580,445
Total	25,580,114,893	21,439,580,445

**27. PENDAPATAN LAIN DI LUAR INVESTASI**

	31-Des-14	31-Des-13
Pendapatan Jasa Giro	927,512,499	574,204,330
Total	927,512,499	574,204,330

**28. PAJAK PENGHASILAN**

	31-Des-14	31-Des-13
a. Pendapatan		
1. Pendapatan Sebelum Koreksi Fiskal	326,937,408,662	238,437,262,649
2. Koreksi Fiskal	(326,937,408,662)	(238,437,262,649)
3. Pendapatan Setelah Koreksi Fiskal	-	-
b. Biaya		
1. Biaya sebelum Koreksi fiskal	32,940,654,972	27,669,914,152
2. Koreksi fiskal	-	-
3. Biaya setelah koreksi fiskal	32,940,654,972	27,669,914,152
c. % Bobot Pendapatan Yang Merupakan Objek Pajak (a3 : a1)	0.00%	0.00%
d. Jumlah Biaya Yang Diperkenankan (b.3 x c)	-	-
e. Pendapatan Kena Pajak (a3 - d)	-	-
f. Pendapatan Kena Pajak Pembulatan	-	-
g. Pajak Penghasilan Badan (f x Tarif Pajak)		
31-Des-2014 : 25% x	-	-
31-Des-2013 : 25% x	-	-

**29. PENJELASAN MENGENAI KEKAYAAN UNTUK PENDANAAN**

Sesuai dengan pasal 6 ayat 2 Keputusan Menteri Keuangan RI No. 510/KMK.06/2002 tanggal 4 Desember 2002 dan perubahan atas Keputusan Menteri Keuangan RI tersebut yaitu Peraturan Menteri Keuangan No. 113/PMK.05/2005 tanggal 18 November 2005, bahwa kekayaan untuk pendanaan dihitung dari aset neto dikurangi dengan:

- Kekayaan dalam senoketa, atau diblokir dari pihak yang berwenang;
- Iuran, baik sebagian atau seluruhnya yang pada tanggal perhitungan aktuarial belum disetor ke Dana Pensiun lebih dari 3 (tiga) bulan sejak tanggal jatuh temponya;
- Kekayaan yang ditempatkan di luar negeri;
- Jenis kekayaan yang dikategorikan sebagai piutang lain-lain dan aset lain-lain;
- Selisih lebih nilai investasi dari batasan per pihak sebagaimana yang ditetapkan dalam Keputusan Menteri Keuangan tentang Investasi Dana Pensiun;
- Selisih lebih nilai investasi dari batasan per jenis untuk tanah, bangunan, tanah dan bangunan sebagaimana ditetapkan dalam Keputusan Menteri Keuangan tentang Investasi Dana Pensiun.

DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN BANK RAKYAT INDONESIA  
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2014  
(DALAM RUPIAH PENUH)

**29. PENJELASAN MENGENAI KEKAYAAN UNTUK PENDANAAN (Lanjutan)**

Penjelasan mengenai kekayaan pendanaan per 31 Desember 2014 dengan perincian sebagai berikut:

Kekayaan Untuk Pendanaan	31-Des-14	31-Des-13
Aset Neto	3,703,114,166,247	2,982,798,766,105
Dikurangi:		
Kekayaan dalam sengketa / diblokir	-	-
Iuran yang belum disetor lebih dari 3 bulan	-	-
Kekayaan yang ditempatkan di luar negeri	-	-
Piutang lain-lain	-	-
Aset lain-lain	-	-
Selisih lebih nilai investasi dari batasan per pihak	-	-
Selisih lebih nilai investasi dari batasan per jenis investasi untuk tanah, bangunan, tanah dan bangunan	-	-
<b>Jumlah</b>	<b>3,703,114,166,247</b>	<b>2,982,798,766,105</b>



DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN BANK RAKYAT INDONESIA  
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI  
**NERACA**  
PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013  
(DALAM RUPIAH PENUH)

	Catatan	2014	2013
<b>ASET</b>			
<b>INVESTASI (Nilai Historis)</b>			
Surat Berharga Negara	7	22,455,000,000	50,675,000,000
Tabungan		-	-
Deposito On Call	8	15,000,000,000	-
Deposito Berjangka	9	2,164,500,000,000	1,800,300,000,000
Sertifikat Deposito		-	-
Sertifikat Bank Indonesia		-	-
Saham		-	-
Obligasi	10	1,326,957,900,000	1,093,515,900,000
Sukuk	11	49,837,500,000	2,477,000,000
Unit Penyertaan Reksa Dana			
- Reksa Dana Pasar Uang, Reksa Dana Pendapatan Tetap, Reksa Dana Saham Dan Reksa Dana Campuran	12	46,831,387,413	34,581,387,413
- Reksa Dana Terproteksi, Reksa Dana Dengan Penjaminan Dan Reksa Dana Indeks		-	-
- Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif Penyertaan Terbatas		-	-
- Reksa Dana Yang Unit Penyertaannya Diperdagangkan Di Bursa Efek		-	-
Efek Beragun Aset Dari KIK EBA	13	93,806,428,338	19,854,884,315
Unit Penyertaan Dana Investasi Real Estat Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif		-	-
Kontrak Opsi Saham		-	-
Penempatan Langsung		-	-
Tanah		-	-
Bangunan		-	-
Tanah Dan Bangunan		-	-
Akumulasi Penyusutan Bangunan		-	-
Total Investasi		3,719,388,215,751	3,001,404,171,728
<b>SELISIH PENILAIAN INVESTASI</b>	14	(43,701,785,204)	(55,165,531,187)

*Lihat catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan*

DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN BANK RAKYAT INDONESIA  
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI  
**NERACA**  
PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2013  
(DALAM RUPIAH PENUH)

	Catatan	2014	2013
<b>ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI</b>			
Kas dan Bank	15	6,106,918,678	20,977,555,831
Beban Dibayar Dimuka		-	-
Piutang Investasi		-	-
Piutang Hasil Investasi	16	22,075,057,170	16,767,739,402
Piutang Lain-lain		-	-
Total Aset Lancar Di Luar Investasi		<u>28,181,975,848</u>	<u>37,745,295,233</u>
<b>TOTAL ASET</b>		<u><b>3,703,868,406,395</b></u>	<u><b>2,983,983,935,774</b></u>
<b>LIABILITAS</b>			
<b>LIABILITAS MANFAAT PENSIUN</b>			
Akumulasi Iuran	17	2,427,484,703,490	2,117,544,042,316
Hasil Usaha		941,796,899,045	720,445,024,070
Pengalihan Dana dari DPPK dan Pemberi Kerja		<u>377,534,348,916</u>	<u>199,975,230,906</u>
		3,746,815,951,451	3,037,964,297,292
<b>LIABILITAS DI LUAR LIABILITAS MANFAAT PENSIUN</b>			
Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	18	204,212,757	204,212,757
Utang Investasi		-	-
Pendapatan Diterima Dimuka		-	-
Beban Yang Masih Harus Dibayar	19	390,285,130	683,258,197
Liabilitas Lain	20	<u>159,742,261</u>	<u>297,698,714</u>
Total Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun		754,240,148	1,185,169,668
<b>PENDAPATAN YANG BELUM DIREALISASI</b>	21	(43,701,785,204)	(55,165,531,187)
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<u><b>3,703,868,406,395</b></u>	<u><b>2,983,983,935,774</b></u>

*Lihat catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan*

DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN BANK RAKYAT INDONESIA  
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI  
**PERHITUNGAN HASIL USAHA**  
PERIODE 1 JANUARI S/D 31 DESEMBER 2014 DAN 2013  
(DALAM RUPIAH PENUH)

	Catatan	2014	2013
<b>PENDAPATAN INVESTASI</b>			
Bunga	22	324,125,320,272	231,208,391,830
Dividen		-	-
Sewa		-	-
Laba (Rugi) Pelepasan Investasi	23	599,000,000	1,732,549,783
Pendapatan Investasi Lain	24	1,285,575,891	4,922,116,705
Total Pendapatan Investasi		<u>326,009,896,163</u>	<u>237,863,058,319</u>
<b>BEBAN INVESTASI</b>			
Beban Transaksi	25	7,360,540,079	6,230,333,707
Beban Pemeliharaan Tanah dan Bangunan		-	-
Beban Penyusutan Bangunan		-	-
Beban Manajer Investasi		-	-
Beban Investasi Lain		-	-
Total Beban Investasi		<u>7,360,540,079</u>	<u>6,230,333,707</u>
<b>HASIL USAHA INVESTASI</b>		<u>318,649,356,084</u>	<u>231,632,724,612</u>
<b>BEBAN OPERASIONAL</b>			
Beban (Fee) kepada Pendiri	26	25,580,114,893	21,439,580,445
Total Beban Operasional		<u>25,580,114,893</u>	<u>21,439,580,445</u>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN</b>			
Pendapatan Lain di Luar Investasi	27	927,512,499	574,204,330
Beban Lain di Luar Investasi dan Operasional		-	-
Total Pendapatan dan Beban Lain-lain		<u>927,512,499</u>	<u>574,204,330</u>
<b>HASIL USAHA SEBELUM PAJAK</b>		<u>293,996,753,690</u>	<u>210,767,348,496</u>
<b>PAJAK PENGHASILAN</b>	28	-	-
<b>HASIL USAHA SETELAH PAJAK</b>		<u>293,996,753,690</u>	<u>210,767,348,496</u>

*Lihat catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan*

DANA PENSIUN LEMBAGA KEUANGAN BANK RAKYAT INDONESIA  
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI  
**LAPORAN ARUS KAS**  
PERIODE 1 JANUARI S/D 31 DESEMBER 2014 DAN 2013  
(DALAM RUPIAH PENUH)

	2014	2013
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>		
Penerimaan Bunga	317,585,502,504	223,710,719,273
Penerimaan Dividen	-	-
Penerimaan Sewa	-	-
Pendapatan Investasi Lain	1,285,575,891	4,922,116,705
Pelepasan Investasi	4,900,648,455,977	5,284,247,743,015
Penanaman Investasi	(5,616,801,000,000)	(5,772,331,645,833)
Pembayaran Beban Investasi	(7,604,058,384)	(6,129,247,871)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	(404,885,524,012)	(265,580,314,712)
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL</b>		
Pembayaran Beban Operasional	(25,630,162,692)	(21,418,980,443)
Pendapatan Lain di Luar Investasi	927,512,499	574,204,330
Beban Lain di Luar Investasi dan Operasional	-	-
Pajak Penghasilan	-	-
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasional	(24,702,650,193)	(20,844,776,113)
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
Penerimaan Iuran Pemberi Kerja	432,061,696,060	333,786,484,315
Penerimaan Iuran Peserta	138,271,982,425	126,213,505,806
Penerimaan Pengalihan Dana dari DPPK dan Pemberi Kerja	12,488,973,887	641,994,839
Pembayaran Pengalihan Dana ke DPLK Lain	(2,560,648,280)	(629,265,105)
Pembayaran Manfaat Pensiun	(162,149,043,463)	(159,943,596,762)
Penarikan Iuran	(3,395,423,577)	(2,118,053,334)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	414,717,537,052	297,951,069,758
<b>KENAIKAN (PENURUNAN) KAS BERSIH</b>	(14,870,637,153)	11,525,978,934
<b>KAS PADA AWAL PERIODE</b>	20,977,555,831	9,451,576,897
<b>KAS PADA AKHIR PERIODE</b>	6,106,918,678	20,977,555,831