



Dana Pensiun PT Bank Sumut
Program Pensiun Manfaat Pasti
Laporan Arus Kas
Periode 01 Januari 2019 s.d 31 Oktober 2019

Deskripsi	01/01/2019-31/10/2019	01/01/2019-30/09/2019
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan Bunga/Bagi Hasil	62.404.575.662	54.354.325.662
Penerimaan Dividen	34.005.896	34.005.896
Penerimaan Sewa	0	0
Pendapatan Investasi Lain	0	0
Pelepasan Investasi	265.806.730.364	245.602.730.364
Penanaman Investasi	(327.447.555.294)	(297.537.335.294)
Pembayaran Beban Investasi	(3.447.000)	(3.145.000)
<i>Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi</i>	<i>794.309.628</i>	<i>2.450.581.628</i>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL		
Pembayaran Beban Operasional	(3.948.810.845)	(3.596.634.030)
Penjualan Aset Operasional	0	0
Pembelian Aset Operasional	(29.591.000)	(28.689.000)
Penjualan Aset Lain-Lain	8	8
Pembelian Aset Lain-Lain	0	0
Pendapatan Lain di Luar Investasi	8.029.592	4.303.362
Beban Lain di Luar Investasi dan Operasional	(47.500.200)	(47.247.700)
Pajak Penghasilan	(1.740.957.062)	(1.575.317.617)
<i>Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasional</i>	<i>(5.758.829.507)</i>	<i>(5.243.584.977)</i>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan Iuran Normal (Pemberi Kerja)	29.215.048.779	26.312.765.310
Penerimaan Iuran Normal (Peserta)	6.448.301.940	5.810.662.475
Penerimaan Iuran Tambahan	0	0
Penerimaan Bunga Keterlambatan Iuran	0	0
Penerimaan Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain	0	0
Pembayaran Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain	0	0
Pembayaran Manfaat Pensiun	(30.607.827.876)	(27.546.634.717)
<i>Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan</i>	<i>5.055.522.843</i>	<i>4.576.793.068</i>
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS BERSIH	91.002.964	1.783.789.719
KAS PADA AWAL PERIODE	2.867.633.512	2.867.633.512
KAS PADA AKHIR PERIODE	2.958.636.476	4.651.423.231



Dana Pensiun PT Bank Sumut
Program Pensiun Manfaat Pasti
Laporan Aset Neto
Per 31 Oktober 2019

Deskripsi	Per 31/10/2019	Per 30/09/2019
ASET		
INVESTASI (Nilai Wajar)		
Surat Berharga Negara	162.544.596.080	159.003.239.750
Tabungan	636.645.048	3.538.578.386
Deposito On Calls	3.900.000.000	0
Deposito Berjangka	42.150.000.000	21.250.000.000
Sertifikat Deposito	0	0
Sertifikat Bank Indonesia	0	0
Saham	526.792.900	434.324.000
Obligasi	644.918.521.710	651.467.333.490
Sukuk	0	0
Unit Penyertaan Reksa Dana	0	0
MTN	34.057.457.930	33.990.214.470
Efek Beragun Aset dari KIK EBA	0	0
Unit Peny. Dana Investasi Real Estat Berbentuk KIK	0	0
Kontrak Opsi Saham	0	0
REPO	0	0
Penempatan Langsung pada Saham	39.456.926.490	39.456.926.490
Tanah	0	0
Bangunan	0	0
Tanah dan Bangunan	9.066.750.000	9.066.750.000
Total Investasi	937.257.690.158	918.207.366.586
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI		
Kas & Bank	2.958.636.476	4.651.423.231
Piutang Iuran	0	0
Iuran Normal Pemberi Kerja	0	0
Iuran Normal Peserta	0	0
Iuran Tambahan	0	0
Piutang Bunga Keterlambatan Iuran	0	0
Biaya Dibayar Dimuka	37.321.490	36.055.836
Piutang Investasi	0	0
Piutang Hasil Investasi	11.478.128.751	13.004.019.030
Piutang Lain-Lain	0	0
Total Aset Lancar di Luar Investasi	14.474.086.717	17.691.498.097

ASET OPERASIONAL (Nilai Buku)		
Tanah dan Bangunan	0	0
Kendaraan	183.262.500	187.675.000
Peralatan Komputer	53.702.372	55.237.840
Peralatan Kantor	11.626.701	12.240.450
Aktiva Operasional Lain	0	0
Total Aktiva Operasional	248.591.573	255.153.290
ASET LAIN-LAIN	11.666.666.670	11.900.000.003
ASET TERSEDIA	963.647.035.118	948.054.017.976
LIABILITAS		
LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIAL		
Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	(1.494.302.038)	(1.539.174.295)
Utang Investasi	0	0
Pendapatan Diterima di Muka	(300.925.936)	(322.222.232)
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	0	0
Liabilitas Lain	(4.304.058.581)	(4.285.946.588)
Total Liabilitas Di Luar Nilai Kini Aktuarial	(6.099.286.555)	(6.147.343.115)
ASET NETO	957.547.748.563	941.906.674.861



Dana Pensiun PT Bank Sumut
Program Pensiun Manfaat Pasti
Neraca
Per 31 Oktober 2019

Deskripsi	Per 31/10/2019	Per 30/09/2019
ASET		
INVESTASI (Harga Historis)		
Surat Berharga Negara	162.612.264.000	162.612.264.000
Tabungan	636.645.048	3.538.578.386
Deposito On Call	3.900.000.000	0
Deposito Berjangka	42.150.000.000	21.250.000.000
Sertifikat Deposito	0	0
Sertifikat Bank Indonesia	0	0
Saham	694.858.006	584.638.006
Obligasi	635.518.000.000	647.518.000.000
Sukuk	0	0
Unit Penyertaan Reksadana	0	0
MTN	34.000.000.000	34.000.000.000
Efek Beragun Aset dari KIK EBA	0	0
Unit Penyertaan Dana Investasi Real Estat Berbentuk	0	0
Kontrak Opsi Saham	0	0
REPO	0	0
Penempatan Langsung Pada Saham	8.290.000.000	8.290.000.000
Tanah	0	0
Bangunan	0	0
Tanah dan Bangunan	8.060.650.000	8.060.650.000
Akumulasi Penyusutan Bangunan	(849.408.124)	(831.817.762)
Total Investasi	895.013.008.930	885.022.312.630
SELISIH PENILAIAN INVESTASI	42.244.681.228	33.185.053.956
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI		
Kas & Bank	2.958.636.476	4.651.423.231
Piutang Iuran		
Piutang Iuran Normal Pemberi Kerja	0	0
Piutang Iuran Normal Peserta	0	0
Piutang Iuran Tambahan	0	0
Piutang Bunga Keterlambatan Iuran	0	0
Beban Dibayar di Muka	37.321.490	36.055.836
Piutang Investasi	0	0
Piutang Hasil Investasi	11.478.128.751	13.004.019.030
Piutang Lain-lain	0	0
Total Aset Lancar di Luar Investasi	14.474.086.717	17.691.498.097

ASET OPERASIONAL		
Tanah dan Bangunan	0	0
Kendaraan	423.600.000	423.600.000
Peralatan Komputer	221.289.150	220.387.150
Peralatan Kantor	57.080.000	57.080.000
Aktiva Operasional Lainnya	0	0
Akumulasi Penyusutan	(453.377.577)	(445.913.860)
<i>Total Aset Operasional</i>	<i>248.591.573</i>	<i>255.153.290</i>
ASET LAIN-LAIN	11.666.666.670	11.900.000.003
TOTAL ASET	963.647.035.118	948.054.017.976
LIABILITAS		
NILAI KINI AKTUARIAL	977.082.247.000	966.489.704.000
SELISIH NILAI KINI AKTUARIAL	(19.534.498.437)	(24.583.029.139)
LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIAL		
Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	1.494.302.038	1.539.174.295
Utang Investasi	0	0
Pendapatan Diterima di Muka	300.925.936	322.222.232
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	0	0
Liabilitas Lain	4.304.058.581	4.285.946.588
<i>Total Liabilitas Di Luar Nilai Kini Aktuarial</i>	<i>6.099.286.555</i>	<i>6.147.343.115</i>
TOTAL LIABILITAS	963.647.035.118	948.054.017.976



Dana Pensiun PT Bank Sumut
Program Pensiun Manfaat Pasti
Laporan Perhitungan Hasil Usaha
Periode 01 Januari 2019 s.d 31 Oktober 2019

Deskripsi	01/01/2019-31/10/2019	01/01/2019-30/09/2019
PENDAPATAN INVESTASI		
Bunga/Bagi Hasil	66.451.725.981	59.581.346.478
Dividen	3.158.335.210	3.158.335.210
Sewa	212.962.960	191.666.664
Laba(Rugi) Pelepasan Investasi	396.622.826	396.622.826
Pendapatan Investasi Lain	3.750.000	3.750.000
Total Pendapatan Investasi	70.223.396.977	63.331.721.178
BEBAN INVESTASI		
Beban Transaksi	(436.015.192)	(391.760.072)
Beban Pemeliharaan Tanah dan Bangunan	(4.450.633)	(4.103.025)
Beban Penyusutan Bangunan	(175.903.626)	(158.313.263)
Beban Manajer Investasi	0	0
Beban Investasi Lain	0	0
Total Beban Investasi	(616.369.451)	(554.176.360)
HASIL USAHA INVESTASI	69.607.027.526	62.777.544.818
BEBAN OPERASIONAL		
Gaji/honor Karyawan, Pengurus, dan Dewan Pengawas	(3.856.888.932)	(3.547.145.980)
Beban Kantor	(609.135.947)	(454.085.886)
Beban Pemeliharaan	(15.954.125)	(15.954.125)
Beban Penyusutan	(73.451.303)	(65.987.586)
Beban Jasa Pihak Ketiga	(212.980.000)	(212.980.000)
Beban Operasional Lain	0	0
Total Beban Operasional	(4.768.410.307)	(4.296.153.577)
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN		
Bunga Keterlambatan Iuran	0	0
Laba (Rugi) Penjualan Aset Operasional	0	0
Laba (Rugi) Penjualan Aset Lain-lain	0	0
Pendapatan Lain di Luar Investasi	8.029.593	4.303.363
Beban Lain di Luar Investasi dan Operasional	(2.349.233.264)	(2.162.277.631)
Total Pendapatan dan Beban Lain-lain	(2.341.203.671)	(2.157.974.268)
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK	62.497.413.548	56.323.416.973
PAJAK PENGHASILAN	(715.298.783)	(689.765.525)
HASIL USAHA SETELAH PAJAK	61.782.114.765	55.633.651.448



Dana Pensiun PT Bank Sumut
Program Pensiun Manfaat Pasti
Laporan Perubahan Aset Neto
Periode 01 Januari 2019 s.d 31 Oktober 2019

Deskripsi	01/01/2019-31/10/2019	01/01/2019-30/09/2019
PENAMBAHAN		
Pendapatan Investasi		
Bunga/Bagi Hasil	66.451.725.981	59.581.346.478
Dividen	3.158.335.210	3.158.335.210
Sewa	212.962.960	191.666.664
Laba(Rugi) Pelepasan Investasi	396.622.826	396.622.826
Pendapatan Investasi Lain	3.750.000	3.750.000
Total Pendapatan Investasi	70.223.396.977	63.331.721.178
Peningkatan (Penurunan) Nilai Investasi	31.245.333.400	22.185.706.127
Iuran Jatuh Tempo		
Iuran Normal Pemberi Kerja	29.215.048.779	26.312.765.310
Iuran Normal Peserta	6.442.209.236	5.810.662.475
Iuran Tambahan	0	0
Pendapatan di Luar Investasi	8.029.593	4.303.363
Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain	0	0
Jumlah Penambahan	137.134.017.985	117.645.158.453
PENGURANGAN		
Beban Investasi	(616.369.451)	(554.176.360)
Beban Operasional	(4.768.410.307)	(4.296.153.577)
Beban Lain di Luar Investasi dan Operasional	(2.349.233.264)	(2.162.277.631)
Manfaat Pensiun	(33.023.750.186)	(29.922.903.068)
Pajak Penghasilan	(715.298.783)	(689.765.525)
Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain	0	0
Pengurangan Aset Neto Lainnya		
Jumlah Pengurangan	(41.473.061.991)	(37.625.276.161)
Kenaikan (Penurunan) Aset Neto	95.660.955.994	80.019.882.292
ASET NETO AWAL PERIODE	861.886.792.569	861.886.792.569
ASET NETO AKHIR PERIODE	957.547.748.563	941.906.674.861