

DANA PENSIUN PEGAWAI PT. BANK SUMUT

Medan, 2 Mei 2016

Nomor : 116/DP-Bank Sumut/Bend/16
Lampiran : 1 (satu) set

Kepada Yth,
Para Peserta
Dana Pensiun Pegawai PT. Bank Sumut
di –

T e m p a t

Hal : Neraca dan perhitungan hasil usaha serta portofolio
investasi Dana Pensiun Pegawai PT. Bank Sumut
Posisi 31 Desember 2015 (Audited)

Dengan hormat,

Mempedomani ketentuan yang tercantum pada pasal 12 ayat (8) huruf a dan d Peraturan Dana Pensiun Pegawai PT. Bank Sumut Nomor : 163/Dir/DSDM – TK/SK/2014 tanggal 28 Agustus 2014 tentang Peraturan Dana Pensiun Pegawai PT. Bank Sumut yang telah disahkan oleh Keputusan Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan Nomor : KEP-65/NB.1/2015 tanggal 20 Januari 2015, maka bersama dengan ini terlampir kami sampaikan neraca dan perhitungan hasil usaha Dana Pensiun Pegawai PT. Bank Sumut untuk posisi 31 Desember 2015 (Audit)

Pendapat dan saran dari peserta mengenai perkembangan neraca dan perhitungan hasil usaha serta portofolio investasi dapat disampaikan secara tertulis kepada Pendiri, Dewan Pengawas atau Pengurus Dana Pensiun Pegawai PT. Bank Sumut.

Demikian disampaikan dan atas penerimaannya kami ucapkan terima kasih.

Hormat kami,
Pengurus Dana Pensiun Pegawai
PT. Bank Sumut



Hadi Susanto Mashurdin Situmorang
Ketua Bendahara

DANA PENSIUN PEGAWAI PT BANK SUMUT
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

Lampiran 1-1

NERACA
PER 31 DESEMBER 2015
(Dalam Satuan Rupiah)

ASET	Cat.	2015	2014
INVESTASI (Harga Historis)			
Surat Berharga Negara		-	-
Tabungan	2.b,4	926.685.542	750.810.868
Deposito <i>on Call</i>		-	-
Deposito Berjangka	2.b,5	374.736.000.000	384.501.000.000
Sertifikat Deposito		-	-
Sertifikat Bank Indonesia		-	-
Saham		-	-
Obligasi	2.b,6	238.054.000.000	159.054.000.000
Sukuk		-	-
Unit Penyertaan Reksa Dana			
- Reksa Dana Pasar Uang, Reksa Dana Pendapatan Tetap, Reksa Dana Saham, dan Reksa Dana	2.b,7	2.200.000.000	-
- 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		-	-
MTN		-	-
Efek Beragun Aset dari KIK EBA		-	-
Unit Penyertaan Dana Investasi Real Estat Berbentuk KIK		-	-
Kontrak Opsi Saham		-	-
REPO		-	-
Penempatan Langsung pada Saham	2.b,8	5.500.000.000	5.500.000.000
Tanah		-	-
Bangunan		-	-
Tanah dan Bangunan	2.b,9	4.774.000.000	-
Akumulasi Pehyusutan Bangunan	2.b,9	(96.761.280)	-
Total Investasi		<u>626.093.924.262</u>	<u>549.805.810.868</u>
SELISIH PENILAIAN INVESTASI	2.b,28	7.069.365.003	8.038.292.428
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI			
Kas dan Bank	2.c,10	1.616.920.343	2.012.769.504
Piutang Iuran			
Iuran Normal Pemberi Kerja		-	-
Iuran Normal Peserta		-	-
Iuran Tambahan		-	-
Piutang Bunga Keterlambatan Iuran		-	-
Beban Dibayar di Muka		30.222.525	-
Piutang Investasi		-	-
Piutang Hasil Investasi	2.e,12	5.144.447.804	4.783.094.782
Piutang Lain-Lain		-	-
Total Aset Lancar di Luar Investasi		<u>6.791.590.672</u>	<u>6.795.864.286</u>

DANA PENSIUN PEGAWAI PT BANK SUMUT
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
NERACA
PER 31 DESEMBER 2015
(Dalam Satuan Rupiah)

Lampiran 1-2

	Cat.	2015	2014
ASET OPERASIONAL	2.f,13		
Tanah dan Bangunan		-	-
Kendaraan		174.000.000	174.000.000
Peralatan Komputer		148.465.650	128.180.650
Peralatan Kantor		27.620.000	22.170.000
Aset Operasional Lain		-	-
Akumulasi Penyusutan		(206.186.134)	(160.674.007)
Total Aset Operasional		143.899.516	163.676.643
TOTAL ASET		640.098.779.453	564.803.644.225
LIABILITAS			
NILAI KINI AKTUARIAL	2.h,29	662.076.572.000	533.674.336.000
SELISIH NILAI KINI AKTUARIAL	2.i,30	(22.591.593.366)	26.177.981.511
LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIAL			
Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	2.k,14	220.853.100	-
Utang Investasi		-	-
Pendapatan Diterima di Muka	2.g,15	268.518.527	-
Beban Yang Masih Harus Dibayar		-	-
Liabilitas Lain	2.n,2.p,16	124.429.192	4.951.326.714
Total Liabilitas Di Luar Nilai Kini Aktuarial		613.800.819	4.951.326.714
TOTAL LIABILITAS		640.098.779.453	564.803.644.225

DANA PENSUN PEGAWAI PT BANK SUMUT
PROGRAM PENSUN MANFAAT PASTI
PERHITUNGAN HASIL USAHA
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2015
(Dalam Satuan Rupiah)

	Cat.	2015	2014
PENDAPATAN INVESTASI			
Bunga/Bagi Hasil	2.1,17	60.730.316.668	54.023.829.665
Dividen	2.1,18	2.440.933.303	2.086.037.415
Sewa	2.1,19	64.814.806	-
Laba/(Rugi) Pelepasan Investasi	2.1,20	-	(172.500.000)
Pendapatan Investasi Lain		-	-
Total Pendapatan Investasi		63.236.064.777	55.937.367.080
BEBAN INVESTASI			
	2.1,21		
Beban Transaksi		135.601.458	118.354.987
Beban Pemeliharaan Tanah dan Bangunan		674.133	-
Beban Penyusutan Bangunan		96.761.280	-
Beban Manajer Investasi		-	-
Beban Investasi Lain		-	-
Total Beban Investasi		233.036.871	118.354.987
HASIL USAHA INVESTASI		63.003.027.906	55.819.012.093
BEBAN OPERASIONAL			
	2.1,25		
Gaji/Honor Karyawan, Pengurus & Dewan Pengawas		1.866.112.347	1.310.250.178
Beban Kantor		584.100.764	385.898.995
Beban Pemeliharaan		5.823.002	4.424.613
Beban Penyusutan		45.512.127	41.276.098
Beban Jasa Pihak Ketiga		105.250.000	52.800.000
Beban Operasional Lain		-	-
Total Beban Operasional		2.606.798.240	1.794.649.884
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN			
Bunga Keterlambatan Iuran		-	-
Laba/Rugi Penjualan Aset Operasional		-	-
Laba/Rugi Penjualan Aset Lain-Lain		-	-
Pendapatan Lain di Luar Investasi	2.1,23	14.921.983	6.438.862
Beban Lain di Luar Investasi dan Operasional	2.1,26	(120.000)	(36.456.982)
Total Pendapatan dan Beban Lain-Lain		14.801.983	(30.018.120)
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK		60.411.031.649	53.994.344.089
PAJAK PENGHASILAN	2.p,31	594.505.872	504.829.545
HASIL USAHA SETELAH PAJAK		59.816.525.777	53.489.514.544

DANA PENSIUN PEGAWAI PT BANK SUMUT
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN PORTOFOLIO INVESTASI
PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014

dalam Rupiah

No.	Jenis Investasi	31 Desember 2015	31 Desember 2014
1.	Tabungan	926.685.542	750.810.868
2.	Deposito on call	-	-
3.	Deposito Berjangka	374.736.000.000	384.501.000.000
4.	Sertifikat Deposito	-	-
5.	Surat Berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-
6.	Surat Berharga Negara	-	-
7.	Saham	-	-
8.	Obligasi Korporasi	234.272.447.000	157.746.527.428
9.	Reksa Dana Pasar Uang, Reksa Dana Pendapatan Tetap, Reksa Dana Saham dan Reksa Dana Campuran	1.889.934.323	-
10.	Reksa Dana Terproteksi, Reksa Dana dengan Penjaminan dan Reksa Dana Indeks	-	-
11.	Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif Penyertaan Terbatas	-	-
12.	Reksa Dana yang Unit Penyertaannya diperdagangkan di Bursa Efek	-	-
13.	MTN	-	-
14.	Efek Beragun Aset	-	-
15.	Dana Investasi Real Estat Berbentuk Kontrak Investasi Kolekti	-	-
16.	Kontrak Opsi dan Kontrak Berjangka Efek	-	-
17.	REPO	-	-
18.	Penyertaan Langsung	16.564.222.400	14.845.765.000
19.	Tanah	-	-
20.	Bangunan	-	-
21.	Tanah dan Bangunan	4.774.000.000	-
	Total Investasi	633.163.289.265	557.844.103.296

Lihat catatan atas laporan portofolio investasi yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan portofolio investasi secara keseluruhan

DANA PENSIUN PEGAWAI PT BANK SUMUT
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN HASIL INVESTASI
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2015

dalam Rupiah

No.	Jenis Investasi	Hasil Investasi yang Telah Terealisasi				Hasil Investasi yang Belum Terealisasi	Beban Investasi	Hasil Investasi bersih
		Bunga / Bagi Hasil	Dividen	Sewa	Labu/(Rugi) Pelepasan			
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(10)=(3)+(4)+(5)+(6)+(7)+(8)+(9)
1.	Tabungan	94.635.308	-	-	-	-	-	-
2.	Deposito on call	-	-	-	-	-	-	94.635.308
3.	Deposito Berjangka	41.470.044.506	-	-	-	-	-	-
4.	Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	(28.000)	41.470.016.506
5.	Surat Berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-
6.	Surat Berharga Negara	-	-	-	-	-	-	-
7.	Saham	-	-	-	-	-	-	-
8.	Obligasi Korporasi	19.165.636.854	-	-	-	-	(2.474.080.428)	16.555.982.968
	Unit Penyertaan Reksadana pada:						(135.573.458)	
9.	Reksa Dana Pasar Uang, Reksa Dana Pendapatan Tetap, Reksa Dana Saham dan Reksa Dana Campuran	-	-	-	-	(310.065.677)	-	(310.065.677)
10.	Reksa Dana Terproteksi, Reksa Dana dengan Penjaminan dan Reksa Dana Indeks	-	-	-	-	-	-	-
11.	Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif Penyertaan Terbatas	-	-	-	-	-	-	-
12.	Reksa Dana yang Unit Penyertaannya diperdagangkan di Bursa Efek	-	-	-	-	-	-	-
13.	MTN	-	-	-	-	-	-	-
14.	Efek Beragun Aset	-	-	-	-	-	-	-
15.	Dana Investasi Real Estat Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif	-	-	-	-	-	-	-
16.	Kontrak Opsi dan Kontrak Berjangka Efek	-	-	-	-	-	-	-
17.	REPO	-	-	-	-	-	-	-
18.	Penyertaan Langsung	-	2.440.933.303	-	-	-	1.718.457.400	4.159.390.703
19.	Tanah	-	-	-	-	-	-	-
20.	Bangunan	-	-	-	-	-	-	-
21.	Tanah dan Bangunan	-	-	64.814.806	-	-	96.761.280	64.140.673
	(a) Total	60.730.316.668	2.440.933.303	64.814.806	-	-	(968.927.425)	62.034.100.481
	(b) Total investasi awal tahun							557.844.103.296
	(c) Total investasi akhir tahun							633.163.289.265
	(d) Rata-rata investasi = $\frac{(b) + (c)}{2}$							595.503.696.281
	(e) Return on investment (ROI) = $\frac{(a)}{(d)} \times 100\%$							10,42%

DANA PENSUN PEGAWAI PT BANK SUMUT
PROGRAM PENSUN MANFAAT PASTI
LAPORAN HASIL INVESTASI
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2015

No.	Jenis Investasi	Hasil Investasi yang Telah Terealisasi				Hasil Investasi yang Belum Terealisasi	Beban Investasi	Hasil Investasi bersih
		Bunga / Bagi Hasil	Dividen	Sewa	Labu/(Rugi) Pelepasan			
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)
								(10)=(3)+(4)+(5)+(6)+(7)+(8)+(9)
1.	Tabungan	94.635.308	-	-	-	-	-	-
2.	Deposito on call	-	-	-	-	-	-	94.635.308
3.	Deposito Berjangka	41.470.044.506	-	-	-	-	-	-
4.	Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-	-	(28.000)
5.	Surat Berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-
6.	Surat Berharga Negara	-	-	-	-	-	-	-
7.	Saham	-	-	-	-	-	-	-
8.	Obligasi Korporasi	19.165.636.854	-	-	-	-	-	-
	Unit Penyertaan Reksadana pada:							
9.	Reksa Dana Pasar Uang, Reksa Dana Pendapatan Tetap, Reksa Dana Saham dan Reksa Dana Campuran	-	-	-	-	-	(310.065.677)	-
10.	Reksa Dana Terproteksi, Reksa Dana dengan Penjaminan dan Reksa Dana Indeks	-	-	-	-	-	-	(310.065.677)
11.	Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif Penyertaan Terbatas	-	-	-	-	-	-	-
12.	Reksa Dana yang Unit Penyertaannya diperdagangkan di Bursa Efek	-	-	-	-	-	-	-
13.	MTN	-	-	-	-	-	-	-
14.	Efek Beragun Asat	-	-	-	-	-	-	-
15.	Dana Investasi Real Estat Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif	-	-	-	-	-	-	-
16.	Kontrak Opsi dan Kontrak Berjangka Efek	-	-	-	-	-	-	-
17.	REPO	-	-	-	-	-	-	-
18.	Penyertaan Langsung	-	2.440.933.303	-	-	-	1.718.457.400	-
19.	Tanah	-	-	-	-	-	-	4.159.390.703
20.	Bangunan	-	-	-	-	-	-	-
21.	Tanah dan Bangunan	-	-	-	-	-	-	-
(a)	Total	60.730.316.668	2.440.933.303	64.814.806	-	-	96.761.280	(97.435.413)
(b)	Total investasi awal tahun							
(c)	Total investasi akhir tahun							557.844.103.296
(d)	Rata-rata investasi = $\frac{(b) + (c)}{2}$							633.163.289.265
(e)	Return on investment (ROI) = $\frac{(a)}{(d)} \times 100\%$							595.503.696.281
								10,42%