



Kantor Akuntan Publik

ISHAK, SALEH, SOEWONDO & Rekan

Registered Public Accountants, Management & Tax Consultants

Izin Usaha Akuntan Publik No. KEP - 268/ KM.6/ 2003

No. 008A/ISS-05/SPL/II/2024

PENGANTAR LAPORAN ANALISIS KESESUAIAN INVESTASI

Pendiri, Dewan Pengawas dan Pengurus
Dana Pensiun Bank Negara Indonesia

Berikut ini kami sampaikan Laporan Analisis Kesesuaian Investasi Dana Pensiun Bank Negara Indonesia untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023. Laporan Analisis Kesesuaian Investasi Dana Pensiun Bank Negara Indonesia tanggal 31 Desember 2023 bukan merupakan bagian dari laporan keuangan yang diharuskan menurut Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, namun disajikan berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.27 tahun 2023 tentang Penyelenggaraan Usaha Dana Pensiun tanggal 27 Desember 2023 dan Surat Edaran OJK Nomor: 9/SEOJK.05/2016 tanggal 11 April 2016 tentang Dasar Penilaian Investasi Dana Pensiun, Bentuk dan Susunan serta Tata Cara Penyampaian Laporan Investasi Tahunan Dana Pensiun dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No.4/SEOJK.05/2021 tanggal 21 Januari 2021 tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Dana Pensiun. Laporan Analisis Kesesuaian Investasi merupakan tanggung jawab Pengurus serta dihasilkan dan berkaitan secara langsung dengan catatan akuntansi dan lainnya yang mendasarinya yang digunakan untuk menyusun laporan keuangan. Laporan Analisis Kesesuaian Investasi telah menjadi objek prosedur audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Menurut opini kami, Laporan Analisis Kesesuaian Investasi disajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, berkaitan dengan laporan keuangan secara keseluruhan.

Laporan Analisis Kesesuaian Investasi Dana Pensiun Bank Negara Indonesia untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan Dana Pensiun Bank Negara Indonesia untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 yang telah kami audit dengan opini wajar tanpa pengecualian sesuai dengan laporan kami No.00025/2.0565/AU.1/08/1168-3/1/II/2024 tanggal 15 Februari 2024.

Laporan Analisis Kesesuaian Investasi Dana Pensiun Bank Negara Indonesia tersebut tidak dimaksudkan untuk disebarluaskan ataupun digunakan untuk kepentingan lainnya, kecuali ditujukan semata-mata hanya untuk kepentingan pihak Pengurus Dana Pensiun.

Ishak, Saleh, Soewondo & Rekan

Six Boni Istomo, MSi, CA, CPA, BKP,CPI

NIAP: AP.1168

NIU-AP: KEP-268/KM.6/2003

Jakarta, 15 Februari 2024

Rasuna Office Park RO-03 Komplek Rasuna Epicentrum

Jl. HR. Rasuna Said, Kuningan - Jakarta Selatan 12960

Telp. : 021 - 72792185, 7225179, 83786293

Fax. : 021 - 7394868, 83786293

1. Kesesuaian Penempatan Investasi

Investasi di tempatkan pada jenis investasi sesuai dengan yang digariskan dalam Peraturan Menteri Keuangan Nomor 199/PMK.010/2008 pasal 6 ayat 1 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 27 Tahun 2023 tanggal 27 Desember 2023 tentang Penyelenggaraan Usaha Dana Pensiun dan Arahan Investasi No.KP/572/DIR/R tanggal 16 Desember 2022 Pasal 5.

2. Kesesuaian Sasaran Investasi

Jumlah Investasi	=	Rp	6.931.773.736.610	
Kekayaan Dana Pensiun	=	Rp	6.968.224.165.794	
(excl. accrual pendapatan, piutang pendapatan investasi)				
Pasal 21 ayat 1	=	<u>Rp</u>	<u>6.931.773.736.610</u>	X 100 %
Persentase jumlah investasi ke kekayaan		Rp	6.968.224.165.794	
	=			99,48%
Target dalam Arahan Investasi (Pasal 21 ayat 1)	=			95,00%

Simpulan :

Realisasi penempatan investasi 99,48% melebihi target penempatan investasi sebesar minimal 95% dari kekayaan Dana Pensiun yaitu penempatan pada PLPS karena kenaikan Appraisal.

3. Kesesuaian Hasil Investasi

a. Return On Investment (Realized+ Unrealized)

Persentase hasil investasi (incl. Perubahan SPI) setelah dikurangi beban investasi terhadap jumlah rata-rata nilai wajar

Hasil Investasi bersih (incl. Perubahan SPI)	=	Rp	480.036.263.963	
Rata-rata nilai wajar investasi	=	Rp	6.915.397.174.961	
ROI (Realized+ Unrealized)	=	<u>Rp</u>	<u>480.036.263.963</u>	X 100 %
		Rp	6.915.397.174.961	
	=			6,94%
Target dalam Arahan Investasi (Pasal.4)	=			8,75%

b. Return On Investment (Realized)

Persentase hasil investasi (excl. Perubahan SPI) setelah dikurangi beban investasi terhadap jumlah rata-rata nilai wajar

Hasil Investasi bersih (excl. Perubahan SPI)	=	Rp	468.740.040.328	
Rata-rata nilai wajar investasi	=	Rp	6.915.397.174.961	
ROI (Realized)	=	<u>Rp</u>	<u>468.740.040.328</u>	X 100 %
		Rp	6.915.397.174.961	
	=			6,78%

Simpulan :

Return Of Investment (Realized + Unrealized) maupun Return On Investment (Realized) tidak mencapai target menurut arahan investasi sebesar 8,75%