



Dapen bank bjb

**DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA BARAT DAN BANTEN
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI**

LAPORAN ASET NETO

GABUNGAN

Per 30 September 2020 dan 2019

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	30 September 2020	30 September 2019
ASET		
INVESTASI (Nilai Wajar)		
Tabungan Pada Bank	-	-
Deposito On Call Pada Bank	8.750.000.000	22.753.125.000
Deposito Berjangka Pada Bank	67.007.000.000	121.275.000.000
Sertifikat Deposito Pada Bank	-	-
Surat Berharga Yang Diterbitkan Bank Indonesia	-	-
Surat Berharga Negara	265.055.373.036	245.001.336.703
Saham Yang Terdaftar Di Bursa Efek Di Indonesia	97.827.621.745	122.078.884.839
Obligasi Korporasi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Di Indonesia	381.674.209.384	323.890.274.000
Obligasi/Sukuk Daerah	-	-
Reksadana :		
a. Reksadana Pasar Uang	-	-
b. Reksadana Pendapatan Tetap	6.456.383.901	5.077.403.098
c. Reksadana Campuran	-	-
d. Reksadana Saham	6.897.012.528	8.190.135.593
e. Reksadana Terproteksi	-	-
f. Reksadana Dengan Penjaminan	-	-
g. Reksadana Indeks	-	-
h. Reksadana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif (KIK) Penyertaan Terbatas	55.667.373.500	65.913.995.640
i. Reksadana Yang Saham Atau Unit Penyertaannya Diperdagangkan di Bursa Efek	1.180.562.240	1.556.207.680
Medium Term Notes (MTN)	-	-
Efek Beragun Aset	2.628.847.985	3.822.796.800
Dana Investasi Real Estate Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif	-	-
Kontrak opsi dan kontrak berjangka efek yang diperdagangkan di Bursa Efek di Indonesia	-	-
Repurchase Agreement (REPO)	-	-
Penyertaan Langsung		
1 Penyertaan Langsung Di Indonesia :		
Penyertaan langsung pada lembaga jasa keuangan	102.656.668.738	102.656.668.738
Penyertaan langsung pada lembaga non jasa keuangan	-	-
2 Penyertaan Langsung Di Luar Negeri :		
Penyertaan langsung pada lembaga jasa keuangan	-	-
Penyertaan langsung pada lembaga non jasa keuangan	-	-
Tanah	-	-
Bangunan	2.527.600.000	2.527.600.000
Tanah dan Bangunan	8.833.200.000	8.833.200.000
Total Investasi	1.007.161.853.057	1.033.576.628.091

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



Dapen bank bjb

**DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA BARAT DAN BANTEN
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI**

LAPORAN ASET NETO

GABUNGAN

Per 30 September 2020 dan 2019


(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	30 September 2020	30 September 2019
ASET LANCAR DILUAR INVESTASI		
Kas dan Bank	286.475.288	544.117.805
Piutang luran	-	-
luran Normal Pemberi Kerja	-	-
luran Normal Peserta	-	-
luran Tambahan	-	-
Piutang Bunga Keterlambatan luran	-	-
Beban Dibayar Dimuka	1.751.096.047	3.320.453.800
Piutang Investasi	586.601.453	-
Piutang Hasil Investasi	9.929.854.578	9.312.865.635
Piutang Lain-Lain	-	-
Total Aset Lancar Diluar Investasi	12.554.027.366	13.177.437.240
ASET OPERASIONAL (Nilai buku)		
Tanah dan Bangunan	270.303.310	390.087.980
Kendaraan	192.308.325	266.708.325
Peralatan Komputer	70.795.973	99.971.159
Peralatan Kantor	44.669.039	66.527.651
Aset Operasional Lain	-	-
Total Aset Operasional	578.076.647	823.295.115
ASET LAIN-LAIN	22.053.019.760	2.053.019.760
ASET TERSEDIA	1.042.346.976.830	1.049.630.380.206
LIABILITAS		
LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL		
Hutang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	2.592.100	107.752.189
Hutang Investasi	1.347.631.668	82.125.665
Pendapatan Diterima Dimuka	525.319.440	970.553.529
Beban Yang Masih Harus Dibayar	348.793.299	371.693.099
Kewajiban Diluar Kewajiban Aktuarial	2.770.339.197	1.575.544.327
Total Liabilitas diluar Nilai Kini Aktuarial	4.994.675.704	3.107.668.809
ASET NETO	1.037.352.301.126	1.046.522.711.397

Bandung, 30 September 2020

PENGURUS

Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat & Banten


Sofi Suryasnia
Direktur Utama


Totong Setiawan
Direktur

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



Dapen bank bjb

**DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA BARAT DAN BANTEN
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI**

**LAPORAN PERUBAHAN ASET NETO
GABUNGAN**

Periode 1 Januari s.d. 30 September 2020 dan 2019


(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	30 September 2020	30 September 2019
PENAMBAHAN		
Pendapatan Investasi		
Bunga	45.276.392.411	44.890.813.659
Dividen	12.997.535.037	21.523.624.054
Sewa	631.517.604	592.233.901
Laba (Rugi) Pelepasan Investasi	3.149.254.081	8.045.519.718
Pendapatan Investasi Lain	-	7.354.247
Total Pendapatan Investasi	62.054.699.133	75.059.545.579
Peningkatan/Penurunan Nilai Investasi	(39.254.446.748)	4.334.427.181
Iuran Jatuh Tempo :		
Iuran Normal Pemberi Kerja	8.800.552.496	9.780.899.566
Iuran Normal Peserta	2.335.549.086	2.522.158.004
Iuran Tambahan	-	-
Pendapatan Diluar Investasi	74.570.308	463.912.693
Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain	-	-
Jumlah Penambahan	34.010.924.275	92.160.943.023
PENGURANGAN		
Beban Investasi	1.002.849.666	1.367.521.889
Beban Operasional	5.069.375.344	4.965.594.310
Beban Diluar Investasi Dan Operasional	148.186.940	23.308.177
Manfaat Pensiun	41.237.932.310	38.404.308.986
Pajak Penghasilan	-	-
Pengalihan Dana ke Dana Pensiun	2.725.041.274	3.365.493.896
Jumlah Pengurangan	50.183.385.534	48.126.227.258
KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO	(16.172.461.259)	44.034.715.765
ASET NETO AWAL PERIODE	1.053.524.762.385	1.002.487.995.632
ASET NETO AKHIR PERIODE	1.037.352.301.126	1.046.522.711.397

Bandung, 30 September 2020

PENGURUS

Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat & Banten


Sofi Suryasnia
Direktur Utama


Totong Setiawan
Direktur



Dapen bank bjb

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA BARAT DAN BANTEN
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
NERACA
GABUNGAN

Per 30 September 2020 dan 2019

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	30 September 2020	30 September 2019
ASET		
INVESTASI (Nilai Historis)		
Tabungan Pada Bank	-	-
Deposito On Call Pada Bank	8.750.000.000	22.753.125.000
Deposita Berjangka pada Bank	67.007.000.000	121.275.000.000
Sertifikat Deposito Pada Bank	-	-
Surat Berharga Yang Diterbitkan Bank Indonesia	-	-
Surat Berharga Negara	263.297.088.705	244.950.495.315
Saham Yang Tercatat Di Bursa Efek Di Indonesia	168.253.651.412	159.101.870.687
Obligasi Korporasi Yang Tercatat Di Bursa Efek Di Indonesia	380.937.500.000	323.028.500.000
Obligasi/Sukuk Daerah	-	-
Reksadana		
a. Reksadana Pasar Uang	-	-
b. Reksadana Pendapatan Tetap	6.403.396.646	5.000.000.000
c. Reksadana Campuran	-	-
d. Reksadana Saham	9.704.200.565	8.545.041.118
e. Reksadana Terproteksi	-	-
f. Reksadana Dengan Penjaminan	-	-
g. Reksadana Indeks	-	-
h. Reksadana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif (KIK) Penyertaan	55.025.000.000	65.225.000.000
i. Reksadana Yang Saham Atau Unit Penyertaannya Diperdagangkan	1.668.838.119	1.668.838.119
Medium Term Notes (MTN)	-	-
Efek Beragun Aset	2.560.000.000	3.800.000.000
Dana Investasi Real Estate Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif	-	-
Kontrak opsi dan kontrak berjangka efek yang diperdagangkan di Bursa Efek di Indonesia	-	-
Repurchase Agreement (REPO)	-	-
Penyertaan Langsung		
1 Penyertaan Langsung Di Indonesia :		
Penyertaan langsung pada lembaga jasa keuangan	48.680.000.000	48.680.000.000
Penyertaan langsung pada lembaga non jasa keuangan	-	-
2 Penyertaan Langsung Di Luar Negeri		
Penyertaan langsung pada lembaga jasa keuangan	-	-
Penyertaan langsung pada lembaga non jasa keuangan	-	-
Tanah		
Bangunan	2.616.659.760	2.616.659.760
Tanah dan Bangunan	4.934.860.500	4.934.860.500
Akum. Penyusutan	(2.308.691.289)	(1.983.934.551)
Total Investasi	1.017.529.504.418	1.009.595.455.948
SELISIH PENILAIAN INVESTASI	(10.367.651.361)	23.981.172.143

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



Dapen bank bjb

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA BARAT DAN BANTEN
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
NERACA
GABUNGAN

Per 30 September 2020 dan 2019


(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	30 September 2020	30 September 2019
ASET LANCAR DILUAR INVESTASI		
Kas dan Bank	286.475.288	544.117.805
Piutang luran	-	-
Piutang luran Normal Pemberi Kerja	-	-
Piutang luran Normal Peserta	-	-
Piutang luran Tambahan	-	-
Piutang Bunga Keterlambatan luran	-	-
Beban Dibayar Dimuka	1.751.096.047	3.320.453.800
Piutang Investasi	586.601.453	-
Piutang Hasil Investasi	9.929.854.578	9.312.865.635
Piutang Lain-lain	-	-
Total Aset Lancar Diluar Investasi	12.554.027.366	13.177.437.240
ASET OPERASIONAL		
Tanah dan Bangunan	2.395.693.409	2.395.693.409
Kendaraan	311.125.000	311.125.000
Peralatan Komputer	811.603.117	790.103.117
Peralatan Kantor	842.103.992	829.953.992
Aset Operasional Lain	-	-
Akumulasi Penyusutan	(3.782.448.871)	(3.503.580.403)
Total Aset Operasional	578.076.647	823.295.115
ASET LAIN-LAIN	22.053.019.760	2.053.019.760
TOTAL ASET	1.042.346.976.830	1.049.630.380.206
LIABILITAS		
NILAI KINI AKTUARIAL	833.984.212.570	825.545.534.500
SELISIH NILAI KINI AKTUARIAL	203.368.088.556	220.977.176.897
LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL		
Hutang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	2.592.100	107.752.189
Hutang Investasi	1.347.631.668	82.125.665
Pendapatan Diterima dimuka	525.319.440	970.553.529
Beban Yang Masih Harus Dibayar	348.793.299	371.693.099
Liabilitas Lain	2.770.339.197	1.575.544.327
Total Liabilitas di Luar Nilai Kini Aktuarial	4.994.675.704	3.107.668.809
TOTAL LIABILITAS	1.042.346.976.830	1.049.630.380.206


Bandung, 30 September 2020

PENGURUS

Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat & Banten



Sofi Survasnia
Direktur Utama



Totong Setiawan
Direktur

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



Dapen bank bjb

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA BARAT DAN BANTEN
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
PERHITUNGAN HASIL USAHA
GABUNGAN

Periode 1 Januari s.d. 30 September 2020 dan 2019

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	30 September 2020	30 September 2019
PENDAPATAN INVESTASI		
Bunga	45.276.392.411	44.890.813.659
Deviden	12.997.535.037	21.523.624.054
Sewa	631.517.604	592.233.901
Laba (Rugi) Pelepasan/Perolehan Investasi	3.149.254.081	8.045.519.718
Pendapatan Investasi Lain	-	7.354.247
Total Pendapatan Investasi	62.054.699.133	75.059.545.579
BEBAN INVESTASI		
Beban Transaksi	45.064.646	186.444.402
Beban Pemeliharaan Tanah dan Bangunan	-	-
Beban Penyusutan Bangunan	243.567.554	244.762.136
Beban Manajer Investasi	402.948.762	591.642.028
Beban Investasi Lainnya	311.268.704	344.673.323
Total Beban Investasi	1.002.849.666	1.367.521.889
HASIL USAHA INVESTASI	61.051.849.467	73.692.023.690
BEBAN OPERASIONAL		
Beban Gaji Karyawan, Pengurus & Dewan Pengawas	2.656.300.586	2.559.054.706
Beban Kantor	927.689.838	931.684.853
Beban Pemeliharaan	230.049.073	190.974.270
Beban Penyusutan	203.265.826	239.252.384
Beban Jasa Pihak Ketiga	55.869.616	118.242.223
Beban Operasional Lainnya	996.200.405	926.385.874
Total Beban Operasional	5.069.375.344	4.965.594.310
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN		
Bunga Keterlambatan luran	-	-
Laba (Rugi) Penjualan Aset Operasional	-	-
Laba (Rugi) Penjualan Aset Lain-Lain	-	-
Pendapatan Lain di Luar Investasi	74.570.308	463.912.693
Beban Lain diluar Investasi dan Operasional	(148.186.940)	(23.308.177)
Total Pendapatan dan Beban Lain-lain	(73.616.632)	440.604.516
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK	55.908.857.491	69.167.033.896
PAJAK PENGHASILAN		
Pajak Penghasilan	-	-
HASIL USAHA SETELAH PAJAK	55.908.857.491	69.167.033.896

Bandung, 30 September 2020

PENGURUS

Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat & Banten

Sofi Suryasnia
 Direktur Utama

Totong Setiawan
 Direktur

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



Dapen bank bjb

DANA PENSIUN BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA BARAT DAN BANTEN
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ARUS KAS
GABUNGAN

Periode 1 Januari s.d. 30 September 2020 dan 2019

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	30 September 2020	30 September 2019
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan Bunga	43.777.953.572	44.138.261.984
Penerimaan Deviden	12.262.812.145	19.377.736.205
Penerimaan Sewa	414.568.530	69.979.335
Pendapatan Investasi Lain	-	92.942.586
Pelepasan Investasi	891.046.905.706	797.452.642.898
Penanaman Investasi	(908.468.803.727)	(823.713.754.309)
Pembayaran Beban Investasi	(735.580.577)	(1.044.190.642)
Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	38.297.855.649	36.373.618.057
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL		
Pembayaran Beban Operasional	(4.687.041.858)	(5.179.811.725)
Penjualan Aset Operasional	-	-
Pembelian Aset Operasional	(26.600.000)	(303.102.000)
Penjualan Aset Lain-lain	-	-
Pembelian Aset Lain-lain	-	-
Pendapatan Lain di Luar Investasi	41.236.972	47.842.808
Beban Lain di luar Investasi dan Operasional	(22.424.540)	(11.108.968)
Pajak Penghasilan	(873.370.064)	(1.102.503.204)
Kas Bersih dari Aktivitas Operasional	(5.568.199.490)	(6.548.683.089)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan iuran Normal Pemberi Kerja	9.058.781.374	9.780.899.566
Penerimaan iuran Normal Peserta	2.335.549.086	2.522.158.004
Penerimaan iuran Tambahan	-	-
Penerimaan Bunga Keterlambatan iuran	-	-
Penerimaan Pengalihan Dana dari DP Lain	-	-
Pembayaran Pengalihan Dana ke DP Lain	(2.725.041.274)	(3.365.493.896)
Pembayaran Manfaat Pensiun	(41.235.340.210)	(38.311.038.135)
Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	(32.566.051.024)	(29.373.474.461)
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS BERSIH	163.605.135	451.460.507
KAS PADA AWAL PERIODE	122.870.153	92.657.298
KAS PADA AKHIR PERIODE	286.475.288	544.117.805

Bandung, 30 September 2020

PENGURUS

Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat & Banten


Sofi Suryasnia
 Direktur Utama


Totong Setiawan
 Direktur

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



Dapen bank bjb

**DANA Pensiun Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten
PROGRAM Pensiun Manfaat Pasti**

**RASIO LAPORAN KEUANGAN
GABUNGAN**

Per 30 September 2020 dan 2019

NO	URAIAN	30 September 2020	30 September 2019
1	Rasio Kecukupan Dana (RKD)	121,74%	126,52%
	$\frac{\text{Kekayaan}}{\text{Nilai Kini Aktuarial}} \times 100\%$ Kualitas Pendanaan	1.015.299.281.366 833.984.212.570 Tingkat I	1.044.469.691.637 825.545.534.500 Tingkat I
2	Return On Investment (ROI) - Nilai Wajar	2,18%	7,66%
	$\frac{\text{Hasil Investasi}}{\text{Rata-Rata Investasi}} \times 100\%$	21.797.402.719 998.867.080.411	78.026.450.871 1.019.177.091.630
3	Return On Investment (ROI) - Nilai Perolehan	6,07%	7,44%
	$\frac{\text{Hasil Investasi}}{\text{Rata-Rata Investasi}} \times 100\%$	61.051.849.467 1.006.214.245.950	73.692.023.690 990.941.513.420
4	Return On Asset (ROA)	2,12%	7,57%
	$\frac{\text{Hasil Investasi}}{\text{Rata-Rata Aset Neto}} \times 100\%$	21.797.402.719 1.027.897.182.532	78.026.450.871 1.030.392.127.610
5	Bobot Investasi (Ni. Wajar)	97,09%	98,76%
	$\frac{\text{Total Investasi}}{\text{Total Aset Neto}} \times 100\%$	1.007.161.853.057 1.037.352.301.126	1.033.576.628.091 1.046.522.711.397
6	Bobot Investasi (Ni. Perolehan)	97,62%	96,19%
	$\frac{\text{Total Investasi}}{\text{Total Aset}} \times 100\%$	1.017.529.504.418 1.042.346.976.830	1.009.595.455.948 1.049.630.380.206
7	Bobot Bi. Operasional Thd Hasil Usaha Investasi	8,30%	6,74%
	$\frac{\text{Biaya Operasional}}{\text{Hasil Usaha Investasi}} \times 100\%$	5.069.375.344 61.051.849.467	4.965.594.310 73.692.023.690
8	Bobot Bi. Operasional Thd Hasil Usaha Setelah Pajak	9,07%	7,18%
	$\frac{\text{Biaya Operasional}}{\text{Hasil Usaha Setelah Pajak}} \times 100\%$	5.069.375.344 55.908.857.491	4.965.594.310 69.167.033.896

Bandung, 30 September 2020

PENGURUS

Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat & Banten


Sofi Suryasnia
Direktur Utama


Totong Setiawan
Direktur