



ARIEF JAUHARI

No. LAI-09/KAP-AJ/IV/25

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

**Dewan Pengawas dan Pengurus
Dana Pensiun Syariah PT Bank Aceh
Program Pensiun Manfaat Pasti**

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan **Dana Pensiun Syariah PT Bank Aceh** ("Dana Pensiun"), yang terdiri dari laporan aset neto tanggal 31 Desember 2024, serta laporan perubahan aset neto, neraca, perhitungan hasil usaha, arus kas, kekayaan untuk pendanaan, rekap investasi, hasil investasi dan rekapitulasi aset dan liabilitas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan ketentuan pelaporan keuangan pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 5/POJK.05/2018 tentang Laporan Berkala Dana Pensiun dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 4/SEOJK.05/2021 tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Dana Pensiun.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, aset neto Dana Pensiun tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan ketentuan pelaporan keuangan pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 5/POJK.05/2018 tentang Laporan Berkala Dana Pensiun dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 4/SEOJK.05/2021 tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Dana Pensiun.

Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang diterapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Dana Pensiun berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Hal lain

Dana Pensiun juga telah menyusun laporan keuangan terpisah pada tanggal 31 Desember 2024 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia dan kami telah menerbitkan laporan auditor independen terpisah atasnya bertanggal 21 April 2025.



No. LAI-09/KAP-AJ/IV/25 (Lanjutan)

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN (LANJUTAN)

Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan ketentuan pelaporan keuangan pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 5/POJK.05/2018 tentang Laporan Berkala Dana Pensiun dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 4/SEOJK.05/2021 tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Dana Pensiun, 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.

Dalam menyusun laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Dana Pensiun dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Dana Pensiun atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Dana Pensiun.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspetasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyalahan material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Dana Pensiun.
- Mengevaluasi ketetapan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.



ARIEF JAUHARI

No. LAI-09/KAP-AJ/IV/25 (Lanjutan)

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN (Lanjutan)

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan (Lanjutan)

- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Dana Pensiun untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Dana Pensiun tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

KAP Arief Jauhari



Arief Jauhari, CPA

Nomor Registrasi Akuntan Publik: AP. 0649

21 April 2025

DANA PENSIUN SYARIAH PT BANK ACEH
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ASET NETO
PER 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

	2024	2023
ASET		
INVESTASI (NILAI WAJAR)		
Surat Berharga Syariah Negara	421.009.387.157	418.178.636.507
Deposito berjangka	362.700.000.000	278.300.000.000
Saham	373.622.448	411.700.000
Sukuk	130.619.427.140	146.879.836.620
Tanah dan bangunan	10.566.900.000	10.566.900.000
JUMLAH INVESTASI	925.269.336.745	854.337.073.127
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI		
Kas dan bank	3.172.283.754	2.214.016.667
Biaya dibayar di muka	36.750.000	-
Piutang iuran normal pemberi kerja	-	-
Piutang iuran tambahan	-	-
Piutang hasil investasi	9.002.937.279	9.065.337.999
JUMLAH ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI	12.211.971.033	11.279.354.666
ASET OPERASIONAL (NILAI BUKU)		
Peralatan komputer	35.299.028	49.382.805
Peralatan kantor	141.957.874	103.881.297
Kendaraan	20.599.308	23.768.436
JUMLAH ASET OPERASIONAL	197.856.210	177.032.538
ASET LAIN-LAIN	4.530.289.363	4.793.740.940
ASET TERSEDIA	942.209.453.351	870.587.201.271
LIABILITAS		
LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIAL		
Pendapatan diterima di muka	945.083.334	1.249.583.334
Utang manfaat pensiun ditunda	17.290.770	-
Biaya yang masih harus dibayar	172.583.681	171.076.037
Liabilitas lain	85.086.864	48.389.781
JUMLAH LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIAL	1.220.044.649	1.469.049.152
ASET NETO	940.989.408.702	869.118.152.119

DANA PENSIUN SYARIAH PT BANK ACEH
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN PERUBAHAN ASET NETO
PERIODE 1 JANUARI SAMPAI DENGAN 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

	2024	2023
PENAMBAHAN		
PENDAPATAN INVESTASI:		
Bunga dan bagi hasil	59.119.861.841	50.870.097.705
Dividen	15.521.919	16.801.947
Sewa	304.500.000	304.583.340
Rugi pelepasan investasi	(148.699.567)	-
JUMLAH PENDAPATAN INVESTASI	59.291.184.193	51.191.482.992
PENINGKATAN/(PENURUNAN) NILAI INVESTASI	(4.356.507.334)	20.407.479.270
IURAN JATUH TEMPO:		
Iuran normal pemberi kerja	29.857.376.602	21.128.157.800
Iuran normal pemberi kerja - manfaat lain	5.595.107.717	3.499.202.728
Iuran normal peserta	12.541.192.925	12.221.476.458
Iuran tambahan - program pensiun	4.993.443.792	14.876.347.924
Iuran tambahan - manfaat lain	1.459.530.336	2.016.301.964
Pendapatan di luar investasi	5.365.484	17.687.085
Pengalihan dana dari Dana Pensiun lain	-	2.000.000.000
JUMLAH PENAMBAHAN	109.386.693.715	127.358.136.221
PENGURANGAN		
Beban investasi	372.425.402	365.579.341
Beban operasional	3.206.504.841	2.748.528.871
Beban diluar investasi dan operasional	500.000	3.500.000
Manfaat pensiun	33.936.006.889	30.892.046.882
JUMLAH PENGURANGAN	37.515.437.132	34.009.655.094
KENAIKAN ASET NETO	71.871.256.583	93.348.481.127
ASET NETO AWAL TAHUN	869.118.152.119	775.769.670.992
ASET NETO AKHIR TAHUN	940.989.408.702	869.118.152.119

DANA PENSIUN SYARIAH PT BANK ACEH
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
NERACA
PER 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

	2024	2023
ASET		
INVESTASI (NILAI HISTORIS)		
Surat Berharga Negara	419.799.940.000	413.859.940.000
Deposito berjangka	362.700.000.000	278.300.000.000
Saham	1.189.370.940	936.000.000
Sukuk	130.330.000.000	145.537.500.000
Tanah dan bangunan	3.982.842.400	3.982.842.400
Akumulasi penyusutan bangunan	(1.787.350.020)	(1.690.250.016)
JUMLAH INVESTASI	916.214.803.320	840.926.032.384
SELISIH PENILAIAN INVESTASI	9.054.533.425	13.411.040.743
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI		
Kas dan bank	3.172.283.754	2.214.016.667
Beban dibayar di muka	36.750.000	-
Piutang hasil investasi	9.002.937.279	9.065.337.999
JUMLAH ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI	12.211.971.033	11.279.354.666
ASET OPERASIONAL		
Kendaraan	127.231.100	121.831.100
Peralatan kantor	242.804.450	168.255.950
Peralatan komputer	100.353.000	100.353.000
Akumulasi penyusutan	(272.532.340)	(213.407.512)
JUMLAH ASET OPERASIONAL	197.856.210	177.032.538
ASET LAIN-LAIN	4.530.289.363	4.793.740.940
JUMLAH ASET	942.209.453.351	870.587.201.271
LIABILITAS		
LIABILITAS MANFAAT PENSIUN		
Nilai kini aktuarial	1.004.184.711.777	898.753.162.339
Selisih nilai kini aktuarial	(63.195.303.075)	(29.635.010.220)
JUMLAH LIABILITAS MANFAAT PENSIUN	940.989.408.702	869.118.152.119
LIABILITAS DI LUAR LIABILITAS MANFAAT PENSIUN		
Pendapatan diterima di muka	945.083.334	1.249.583.334
Utang manfaat pensiun dan manfaat lain	17.290.770	-
Beban yang masih harus dibayar	172.583.681	171.076.037
Liabilitas lain	85.086.864	48.389.781
JUMLAH LIABILITAS DI LUAR LIABILITAS MANFAAT PENSIUN	1.220.044.649	1.469.049.152
JUMLAH LIABILITAS	942.209.453.351	870.587.201.271

DANA PENSIUN SYARIAH PT BANK ACEH
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN PERHITUNGAN HASIL USAHA
PERIODE 1 JANUARI SAMPAI DENGAN 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

	2024	2023
PENDAPATAN INVESTASI		
Bunga dan bagi hasil	59.119.861.841	50.870.097.705
Dividen	15.521.919	16.801.947
Sewa	304.500.000	304.583.340
Rugi pelepasan investasi	(148.699.567)	-
JUMLAH PENDAPATAN INVESTASI	59.291.184.193	51.191.482.992
BEBAN INVESTASI		
Beban penyusutan bangunan	(97.099.988)	(102.099.992)
Beban kustodi	(275.265.414)	(261.479.349)
Beban transaksi	(60.000)	(2.000.000)
JUMLAH BEBAN INVESTASI	(372.425.402)	(365.579.341)
HASIL USAHA INVESTASI	58.918.758.791	50.825.903.651
BEBAN OPERASIONAL		
Beban gaji karyawan, pengurus dan dewan pengawas	(1.859.470.480)	(1.268.291.254)
Beban jasa pihak ketiga	(595.648.369)	(736.983.757)
Beban penyusutan	(59.124.828)	(23.545.714)
Beban kantor	(137.273.987)	(165.649.078)
Beban pemeliharaan	(57.535.000)	(93.756.000)
Beban operasional lain	(497.452.177)	(460.303.068)
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	(3.206.504.841)	(2.748.528.871)
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN		
Pendapatan lain-lain	5.365.484	17.687.085
Beban lain-lain	(500.000)	(3.500.000)
JUMLAH PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN	4.865.484	14.187.085
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK	55.717.119.434	48.091.561.865
PAJAK PENGHASILAN	-	-
HASIL USAHA SETELAH PAJAK	55.717.119.434	48.091.561.865

DANA PENSIUN SYARIAH PT BANK ACEH
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ARUS KAS
PERIODE 1 JANUARI SAMPAI DENGAN 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

	2024	2023
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan bagi hasil	59.182.262.561	50.072.999.318
Penerimaan dividen	15.521.919	25.801.947
Penerimaan sewa	-	697.500.000
Rugi pelepasan investasi	(148.699.567)	-
Pelepasan investasi	402.560.870.940	329.950.000.000
Penempatan investasi	(477.693.370.956)	(427.365.000.000)
Pembayaran beban investasi	(275.325.414)	(263.479.349)
ARUS KAS BERSIH DIGUNAKAN UNTUK AKTIVITAS INVESTASI	(16.358.740.517)	(46.882.178.084)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL		
Pembayaran beban operasional	(3.118.553.879)	(2.172.202.597)
Pembelian aset operasional	(79.948.500)	(155.874.900)
Pendapatan lain diluar investasi	5.365.500	17.687.085
Beban diluar investasi dan operasional	(500.000)	(3.500.000)
Pembayaran pajak penghasilan	-	(375.892.600)
ARUS KAS BERSIH DIGUNAKAN UNTUK AKTIVITAS OPERASIONAL	(3.193.636.879)	(2.689.783.012)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan iuran normal pemberi kerja	35.452.484.319	24.627.360.528
Penerimaan iuran normal peserta	12.541.192.925	12.221.476.458
Penerimaan iuran tambahan	6.452.974.128	16.892.649.888
Pembayaran pengalihan dana dari Dana Pensiun lain	-	2.000.000.000
Pembayaran manfaat pensiun	(33.936.006.889)	(30.892.046.882)
ARUS KAS BERSIH DIPEROLEH DARI AKTIVITAS PENDANAAN	20.510.644.483	24.849.439.992
KENAIKAN/(PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS BERSIH KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN	958.267.087 2.214.016.667	(24.722.521.104) 26.936.537.771
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN	3.172.283.754	2.214.016.667
Kas dan setara kas terdiri dari:		
Kas dan bank	3.172.283.754	2.214.016.667
Deposito berjangka 3 bulan atau kurang	-	-
	3.172.283.754	2.214.016.667