DANA PENSIUN BANK INDONESIA IURAN PASTI

Laporan Keuangan Bertujuan Khusus

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022

DANA PENSIUN BANK INDONESIA IURAN PASTI

Daftar Isi

	Halaman
Surat Pernyataan Pengurus	
Laporan Auditor Independen	
Laporan Keuangan Bertujuan Khusus	
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023	
Laporan Posisi Keuangan	1
Laporan Perhitungan Hasil Usaha	2
Laporan Portfolio Investasi	3
Laporan Hasil Investasi Tahunan	4
Laporan Arus Kas	5
Catatan atas Laporan Keuangan	6
Lampiran:	
Laporan Aset Neto	Lampiran I
Laporan Perubahan Aset Neto	Lampiran II
Kepesertaan Dana Pensiun	Lampiran III
Rekap Investasi	Lampiran IV
Aset *Life Cycle Fund*	Lampiran V
Rekapitulasi Aset dan Liabilitas	Lampiran VI
Rincian Investasi pada Satu Pihak	Lampiran VII
Rincian Pemenuhan Ketentuan Mengenai Investasi SBN	Lampiran VIII
Rasio Keuangan	Lampiran IX1-IX3
Pengungkapan Investasi Tabungan pada Bank	Lampiran X
Pengungkapan Investasi Deposito Berjangka pada Bank	Lampiran XI
Pengungkapan Investasi Surat Berharga Negara	Lampiran XII
Rincian Kas dan Bank	Lampiran XIII
Rincian Peralatan Komputer	Lampiran XIV
Checklist Analisa Investasi	Lampiran XV
Analisis Investasi Dana Pensiun	Lampiran XVI

Dana Pensiun Bank Indonesia Iuran Pasti
Bank Indonesia, Gedung Kebon Sirih lt. 6
Jl. Kebon Sirih No. 86, Jakarta Pusat
Tel: (021) 29818653, Email: office@dapenbiip.co.id

SURAT PERNYATAAN PENGURUS
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN BERTUJUAN KHUSUS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
DANA PENSIUN BANK INDONESIA IURAN PASTI

Kami yang bertandatangan di bawah ini:

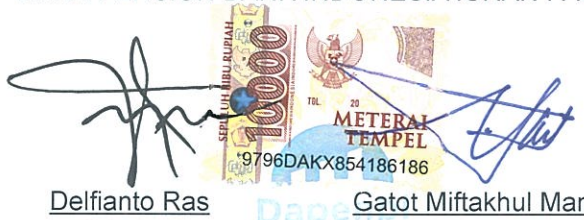
1. Nama : Delfianto Ras
   Jabatan : Direktur
   Alamat Kantor : Gedung Kebon Sirih Bank Indonesia Lantai 6, Jl. Kebon Sirih No.86, Gambir, Jakarta Pusat 10110
2. Nama : Gatot Miftakhul Manan
   Jabatan : Direktur
   Alamat Kantor : Gedung Kebon Sirih Bank Indonesia Lantai 6, Jl. Kebon Sirih No.86, Gambir, Jakarta Pusat 10110

menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggungjawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan Bertujuan Khusus Dana Pensiun Bank Indonesia Iuran Pasti.
2. Laporan Keuangan Bertujuan Khusus Dana Pensiun Bank Indonesia Iuran Pasti telah disusun untuk memenuhi ketentuan pelaporan dalam Peraturan Otorisasi Jasa Keuangan Nomor 5/POJK.05/2018 tertanggal 4 April 2018.
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan Dana Pensiun Bank Indonesia Iuran Pasti telah dimuat secara lengkap dan benar; dan
   b. Laporan keuangan Dana Pensiun Bank Indonesia Iuran Pasti tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
4. Kami bertanggungjawab atas sistem pengendalian internal dalam Dana Pensiun Bank Indonesia Iuran Pasti.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Jakarta, 26 Maret 2024
PENGURUS
DANA PENSIUN BANK INDONESIA IURAN PASTI



Delfianto Ras	Gatot Miftakhul Manan
Direktur	Direktur

KANAKA PURADIREDJA SUHARTONO
Head Office
Firm License No. 588/KM.1/2008
THE ROYAL PALACE
Jl. Prof Dr. Soepomo NO.178A - C 29
Jakarta 12810 - Indonesia
P. 62 - 21 8313861 F. 62-21 8313871
E. central.mail@nexia.id
www.nexia.id

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Ref.: 00120/2.0752/AU.6/08/0209-1/1/III/2024

Pendiri, Dewan Pengawas dan Pengurus

DANA PENSIUN BANK INDONESIA IURAN PASTI

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan Dana Pensiun Bank Indonesia luran Pasti ("Dana Pensiun"), yang terdiri dari laporan posisi keuangan dan laporan portofolio investasi tanggal 31 Desember 2023, serta laporan perhitungan hasil usaha, laporan hasil investasi tahunan, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi. Laporan keuangan terlampir telah disusun oleh Pengurus berdasarkan ketentuan pelaporan keuangan pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ("POJK") No. 5/POJK.05/2018 tentang Laporan Berkala Dana Pensiun.

Menurut Opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan dan portofolio investasi Dana Pensiun Bank Indonesia Iuran Pasti tanggal 31 Desember 2023, serta perhitungan hasil usaha, hasil investasi tahunan, dan laporan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan ketentuan pelaporan keuangan pada POJK No. 5/POJK.05/2018 tentang Laporan Berkala Dana Pensiun.

Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan 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 Bank Indonesia luran Pasti 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.

Penekanan Suatu Hal — Basis Akuntansi

Sebagaimana yang diungkapkan dalam Catatan 2.a atas laporan keuangan terlampir yang menjelaskan basis akuntansi. Laporan keuangan disusun untuk memenuhi ketentuan yang dibuat oleh Otoritas Jasa Keuangan. Sebagai akibatnya, laporan keuangan terlampir belum tentu sesuai untuk tujuan lain. Opini kami tidak dimodifikasi sehubungan dengan hal tersebut.

MEMBER OF THE FORUM OF FIRMS

NEXIA KPS - KANAKA PURADIREDJA, SUHARTONO is a member firm of the "Nexia International" network. © 2015 Nexia International Limited. All right reserved. Nexia International Limited does not deliver services in its own name or otherwise. Nexia International Limited and the member firms of the Nexia International Network (including those members which trade under a name which includes the word NEXIA) are not part of a worldwide partnership. Member Firms of the Nexia International Network are independently owned and operated. Nexia International Limited does not accept any responsibility for the commission of any act, or omission to act by, or the liabilities of, any of its members. Nexia International Limited does not accept liability for any loss arising from any action taken, or omission, on the basis of content in this document or any documentation and external links provided. The trade marks NEXIA INTERNATIONAL, NEXIA and the NEXIA logo are owned by Nexia International Limited and used under licence. Reference to Nexia or Nexia International are to Nexia International Limited or to the "Nexia International" network firms, as the context may dictate. for more information visit www.nexia.com

| Jakarta Pusat | Jakarta Barat | Jakarta Selatan | Medan | Surabaya | Semarang |

Hal-hal Lain

Audit kami atas laporan keuangan Dana Pensiun Bank Indonesia Iuran Pasti tanggal 31 Desember 2023, dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut terlampir, dilaksanakan dengan tujuan untuk merumuskan Opini atas laporan keuangan secara keseluruhan. Informasi keuangan Dana Pensiun pada Lampiran I sampai dengan XVI terlampir (secara kolektif disebut sebagai "Informasi Keuangan Tambahan"), yang disajikan sebagai informasi tambahan terhadap laporan keuangan terlampir, disajikan untuk tujuan analisis tambahan. Informasi Keuangan Tambahan merupakan tanggung jawab Pengurus serta dihasilkan dari dan berkaitan secara langsung dengan catatan akuntansi dan catatan lainnya yang mendasarinya yang digunakan untuk menyusun laporan keuangan terlampir. Informasi keuangan tambahan telah menjadi objek prosedur audit yang diterapkan dalam audit atas laporan keuangan terlampir berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Menurut Opini kami, Informasi keuangan tambahan disajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, berkaitan dengan laporan keuangan terlampir secara keseluruhan.

Dana Pensiun telah menyusun laporan keuangan terpisah tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia dan atas laporan keuangan tersebut kami telah menerbitkan laporan auditor independen No. 00119/2.0752/AU.1/08/0209-1/1/III/2024 tertanggal 26 Maret 2024 dengan Opini wajar.

Laporan Keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022, telah di audit oleh auditor lain yang menyatakan suatu opini tanpa modifikasian atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 26 Mei 2023.

Informasi Lain

Pengurus bertanggung jawab atas informasi lain. Informasi lain terdiri dari informasi yang tercantum dalam laporan tahunan, tetapi tidak termasuk laporan keuangan dan laporan auditor kami, Laporan tahunan diharapkan akan tersedia bagi kami setelah tanggal laporan auditor ini.

Opini kami atas laporan keuangan tidak mencakup informasi lain, dan oleh karena itu, kami tidak menyatakan bentuk keyakinan apapun atas informasi lain tersebut.

Sehubungan dengan audit kami atas laporan keuangan, tanggung jawab kami adalah untuk membaca informasi lain yang teridentifikasi di atas, jika tersedia dan, dalam melaksanakannya, mempertimbangkan apakah informasi lain mengandung ketidakkonsistensian material dengan laporan keuangan atau pemahaman yang kami peroleh selama audit, atau mengandung kesalahan penyajian material.

Ketika kami membaca laporan tahunan, jika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu kesalahan penyajian material di dalamnya, kami diharuskan untuk mengomunikasikan hal tersebut kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola dan mengambil tindakan tepat berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia.

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

Pengurus bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan sesuai dengan ketentuan pelaporan keuangan pada POJK No. 5/POJK.05/2018 tentang Laporan Berkala Dana Pensiun dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh Pengurus untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

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

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab atas pengawasan 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 suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan sesuai dengan 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 diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi pengguna yang diambil berdasarkan laporan keuangan tersebut.

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

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material atas 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 merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan Opini atas keefektivitasan pengendalian internal Dana Pensiun.

- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh Pengurus.

- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh Pengurus dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan terhadap 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.

KANTOR AKUNTAN PUBLIK KANAKA PURADIREDJA, SUHARTONO

Syamsudin

NRAP. 0209

26 Maret 2024

Ref.: 00120/2.0752/AU.6/08/0209-1/1/III/2024

00120

DANA PENSIUN BANK INDONESIA IURAN PASTI PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Per 31 Desember 2023

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023	2022
ASET			
INVESTASI (Nilai Perolehan)			
Surat Berharga Negara	5	976,320,133,333	909,143,358,333
Deposito pada Bank	6	417,632,360,412	258,911,264,795
Tabungan pada Bank	7	6,119,990	3,151,531,665
Jumlah Investasi		**1,393,958,613,735**	**1,171,206,154,793**
SELISIH PENILAIAN INVESTASI	8	**(7,098,281,573)**	**(9,113,766,326)**
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI			
Kas dan Bank	9	138,116,152	88,283,337
Beban Dibayar di Muka	10	488,310,096	163,431,051
Piutang Hasil Investasi	11	16,205,101,158	13,803,615,351
Jumlah Aset Lancar di Luar Investasi		**16,831,527,406**	**14,055,329,738**
ASET OPERASIONAL (Nilai Perolehan)	12		
Peralatan Kantor		608,097,778	383,774,569
Akumulasi Penyusutan		(160,350,220)	(45,165,150)
Jumlah Aset Operasional		**447,747,558**	**338,609,418**
ASET LAIN-LAIN	13	**1,754,065,727**	**2,003,715,083**
JUMLAH ASET		**1,405,893,672,853**	**1,178,490,042,706**
LIABILITAS			
LIABILITAS DI LUAR LIABILITAS MANFAAT PENSIUN	14	**1,402,162,390,536**	**1,175,619,664,627**
Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	15	2,244,588,681	1,044,394,178
Utang Lain	16	1,486,693,636	1,825,983,901
Jumlah Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun		**3,731,282,317**	**2,870,378,079**
JUMLAH LIABILITAS		**1,405,893,672,853**	**1,178,490,042,706**

Delfianto Ras
Direktur

Catatan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

DANA PENSIUN BANK INDONESIA IURAN PASTI PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI

LAPORAN PEHITUNGAN HASIL USAHA

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023	2022
PENDAPATAN INVESTASI	17		
Bunga/Bagi Hasil		73,884,211,383	55,803,908,331
Laba (Rugi) Pelepasan Investasi		(2,000,000,000)	476,083,333
Jumlah Pendapatan Investasi		**71,884,211,383**	**56,279,991,664**
BEBAN INVESTASI	18		
Beban Kustodi		(302,055,385)	(184,219,898)
Beban Transaksi		(8,241,197)	-
Beban Investasi Lain		(1,657,500)	-
Jumlah Beban Investasi		**(311,954,082)**	**(184,219,898)**
HASIL USAHA INVESTASI		**71,572,257,301**	**56,095,771,766**
BEBAN OPERASIONAL	20		
Beban Jasa Pihak Ketiga		(1,037,473,183)	(354,055,216)
Beban Penyusutan Aset Hak Guna		(130,884,188)	(456,090,539)
Beban Penyusutan Aset Operasional		(115,185,068)	(44,034,856)
Beban Kantor		(35,307,192)	(1,435,800)
Beban Operasional Lain		(688,170,883)	(290,695,970)
Jumlah Beban Operasional		**(2,007,020,514)**	**(1,146,312,381)**
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN			-
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK		**69,565,236,787**	**54,949,459,385**
PAJAK PENGHASILAN		-	-
HASIL USAHA SETELAH PAJAK		**69,565,236,787**	**54,949,459,385**

Delfianto Ras
Direktur

Catatan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

DANA PENSIUN BANK
INDONESIA IURAN PASTI

LAPORAN PORTOFOLIO INVESTASI

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	2023		2022	
	Rp	%	Rp	%
Tabungan Pada Bank	6.119.990	0%	3.151.531.665	0,27%
Deposito pada Bank	417.632.360.412	30,11%	258.911.264.795	22,28%
Surat Berharga Negara	969.221.851.760	69,89%	900.029.592.007	77,45%
Jumlah Investasi	**1.386.860.332.162**	**100%**	**1.162.092.388.467**	**100%**

Catatan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

DANA PENSIUN BANK INDONESIA IURAN PASTI PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI
LAPORAN HASIL INVESTASI TAHUNAN
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2023

Jenis Investasi	Hasil Investasi yang Terealisasi		Hasil Investasi yang Belum Terealisasi	Beban Investasi	Hasil Investasi Bersih	Rata-Rata Investasi *) (Tidak Diaudit)	*Return of Invesment (ROI)*
	Bunga / Bagi hasil	Laba (Rugi) Pelepasan					
Tabungan Pada Bank	123.580.189	-	-	3.195.200	120.384.989	836.313.943	14,39%
Deposito pada Bank	19.398.449.851	-	-	6.585.997	19.391.863.854	357.251.479.788	6,11%
Surat Berharga Negara	54.362.181.343	(2.000.000.000)	2.015.484.753	302.172.885	54.075.493.211	930.629.509.164	5,81%
Jumlah Hasil	**73.884.211.383**	**(2.000.000.000)**	**2.015.484.753**	**311.954.082**	**73.587.742.054**	**1.289.591.598.536**	**5,71%**

2022

Jenis Investasi	Hasil Investasi yang Terealisasi		Hasil Investasi yang Belum Terealisasi	Beban Investasi	Hasil Investasi Bersih	Rata-Rata Investasi *) (Tidak Diaudit)	*Return of Invesment (ROI)*
	Bunga / Bagi hasil	Laba (Rugi) Pelepasan					
Tabungan Pada Bank	1.993.478.079	-	-	-	1.993.478.079	49.032.817.058	4,07%
Deposito Berjangka pada Bank	5.495.474.897	-	-	-	5.495.474.897	158.151.023.910	3,47%
Surat Berharga Negara	48.314.955.355	476.083.333	(9.933.471.528)	184.219.898	38.673.347.262	822.737.057.801	4,70%
Jumlah Hasil	**55.803.908.331**	**476.083.333**	**(9.933.471.528)**	**184.219.898**	**46.162.300.238**	**1.065.362.792.972**	**4,33%**

Catatan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

DANA PENSIUN BANK INDONESIA IURAN PASTI PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI
LAPORAN ARUS KAS
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023	2022
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			
Penerimaan Bunga / Bagi hasil		73.166.184.576	57.276.375.382
Pelepasan Investasi		2.410.324.330.292	1.716.506.727.740
Penanaman Investasi		(2.636.760.248.232)	(1.923.620.255.748)
Pembayaran Beban Investasi		(311.954.082)	(184.219.899)
Arus Kas Neto yang Digunakan untuk Aktivitas Investasi		**(153.581.687.446)**	**(150.021.372.525)**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL			
Pembayaran Beban Operasional		(2.023.547.582)	(1.243.519.756)
Pembelian Aset Operasional	12	(224.323.210)	(237.286.168)
Pembelian Aset Lain-lain		(282.807.818)	-
Arus Kas Neto yang Digunakan untuk Aktivitas Operasional		**(2.530.678.610)**	**(1.480.805.924)**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			
Penerimaan Iuran Normal Pemberi Kerja	21	165.160.226.149	146.979.614.473
Penerimaan Iuran Normal Peserta	21	14.386.931.399	12.322.018.749
Penerimaan Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain	22	15.013.059.553	-
Penbayaran Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain		(15.013.059.553)	-
Pembayaran Manfaat Pensiun	14	(23.384.958.677)	(7.924.427.010)
Arus Kas Neto yang Diperoleh dari Aktivitas Pendanaan		**156.162.198.871**	**151.377.206.212**
(PENURUNAN)/KENAIKAN KAS NETO		**49.832.815**	**(124.972.237)**
KAS DAN BANK PADA AWAL TAHUN/PERIODE		**88.283.337**	**213.255.574**
KAS DAN BANK PADA AKHIR TAHUN/PERIODE		**138.116.152**	**88.283.337**

Catatan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

1 Umum

1.a. Pendirian Dana Pensiun

Dana Pensiun Bank Indonesia Iuran Pasti untuk selanjutnya disebut "DAPENBI IP" didirikan oleh Bank Indonesia dengan peserta pegawai tetap Bank Indonesia.

DAPENBI IP didirikan berdasarkan Peraturan Dana Pensiun dari Dana Pensiun Bank Indonesia Iuran Pasti yang ditetapkan oleh Pendiri dengan Peraturan Dewan Gubernur Nomor 23/3/PDG/2021 tanggal 22 Juni 2021 dan telah mendapat pengesahan dari Keputusan Dewan Komisioner Otoritas Jasa Keuangan No: KEP-58/D.05/2021 tanggal 28 Juni 2021, serta telah dicatat dalam Buku Daftar Umum Nomor 21.01.00390.DPPK tanggal 28 Juni 2021.

Maksud pendirian DAPENBI IP adalah untuk menyelenggarakan Program Pensiun Iuran Pasti (PPIP) bagi Peserta baik secara konvensional maupun berdasarkan prinsip syariah. Tujuan pendirian DAPENBI IP adalah untuk memberikan jaminan manfaat pensiun bagi peserta atau pihak yang berhak setelah peserta tidak bekerja lagi pada pendiri.

Dalam menyelenggarakan PPIP berdasarkan prinsip syariah, DAPENBI IP membentuk unit syariah. Unit syariah melakukan pengelolaan program pensiun bagi peserta berdasarkan prinsip syariah.

DAPENBI IP berkedudukan di Gedung Kebon Sirih BI Lantai 6, Jl. Kebon Sirih No.86, Gambir, Jakarta Pusat 10110.

1.b. Susunan Dewan Pengawas

Sesuai dengan Keputusan Gubernur Bank Indonesia No. 23/6/KEP.GBI/2021 tanggal 20 Mei 2021 tentang Penunjukan Dewan Pengawas Dana Pensiun Bank Indonesia Iuran Pasti dan Keputusan Gubernur Bank Indonesia No. 23/12/KEP.GBI/2021 tanggal 10 September 2021 tentang Penetapan Dewan Pengawas Dana Pensiun Bank Indonesia Iuran Pasti. susunan Dewan Pengawas Dana Pensiun Bank Indonesia Iuran Pasti per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023 dan 2022
Wakil Pendiri/ Pemberi Kerja	
Ketua merangkap Anggota Dewan Pengawas	Agusman
Wakil Peserta Aktif /Pensiunan	
Anggota Dewan Pengawas	Fitria Irmi Triswati

Sesuai dengan Keputusan Gubernur Bank Indonesia No. No. 23/6/KEP.GBI/2021 tanggal 20 Mei 2021 tentang Penunjukan Dewan Pengawas Dana Pensiun Bank Indonesia Iuran Pasti, Keputusan Gubernur Bank Indonesia No. 23/13/KEP.GBI/2021 tanggal 10 September 2021 tentang Penetapan Dewan Pengawas Syariah Dana Pensiun Bank Indonesia Iuran Pasti, susunan Dewan Pengawas Syariah per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023 dan 2022
Anggota Dewan Pengawas Syariah	Achmad Satori
Anggota Dewan Pengawas Syariah	Jaih

Sesuai dengan Keputusan Gubernur Bank Indonesia No. 23/4/KEP.GBI/2021 tanggal 20 Mei 2021 tentang Penunjukan Pengurus Dana Pensiun Bank Indonesia Iuran Pasti, Keputusan Gubernur Bank Indonesia No.23/14/KEP.GBI/2021 tanggal 10 September 2021 tentang Penetapan Pengurus Dana Pensiun Bank Indonesia Iuran Pasti, dan Keputusan Gubernur Bank Indonesia No.24/3/KEP.GBI/2022 tanggal 29 Agustus 2022 tentang Penunjukan Pengurus Dana Pensiun Bank Indonesia Iuran Pasti, susunan Pengurus per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

1 Umum (lanjutan)

	2023	2022
Direktur Utama	Nanang Hendarsah	Nanang Hendarsah
Direktur	Gatot Miftakhul Manan	Gatot Miftakhul Manan
Direktur	Delfianto Ras	Delfianto Ras

Masa jabatan Dewan Pengawas, Direktur Utama dan Dewan Pengawas Syariah adalah 5 (lima) tahun serta masa jabatan Direktur masing-masing adalah 4 (empat) tahun dan 5 (lima) tahun terhitung sejak diberlakukannya Keputusan Gubernur Bank Indonesia.

2 Kebijakan Akuntansi Signifikan

2.a. Dasar Pengukuran dan Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan disusun sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 5/POJK.05/2018 tentang Laporan Berkala Dana Pensiun tertanggal 4 April 2018.

Pada tanggal 31 Desember 2023, laporan keuangan terdiri dari laporan posisi keuangan, laporan perhitungan hasil usaha, laporan portofolio investasi, laporan hasil investasi tahunan, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan.

Dasar pengukuran laporan keuangan ini adalah konsep biaya perolehan, kecuali beberapa akun tertentu disusun berdasarkan pengukuran lain, sebagaimana diuraikan dalam kebijakan akuntansi masing-masing akun tersebut. Laporan keuangan ini disusun dengan metode akrual.

Mata uang yang digunakan dalam penyusunan dan penyajian laporan keuangan adalah mata uang Rupiah (Rp) yang juga merupakan mata uang fungsional DAPENBI IP.

2.b. Kas dan Bank

Kas meliputi kas kecil. Bank merupakan rekening giro yang tidak dijaminkan atau dibatasi penggunaannya.

2.c. Investasi

Deposito, sertifikat deposito, surat berharga negara, saham, obligasi, sukuk dan unit penyertaan reksa dana dinyatakan berdasarkan harga perolehan, investasi penyertaan langsung pada saham dinyatakan pada harga perolehan tanpa melihat persentase kepemilikan.

Untuk tujuan penyusunan laporan aset neto, investasi dinyatakan sebagai berikut:

1. Tabungan pada bank berdasar nilai nominal;
2. Deposito *on call* pada bank berdasar nilai nominal;
3. Deposito berjangka pada bank berdasar nilai nominal;
4. Sertifikat deposito berjangka pada bank berdasar nilai nominal;
5. Surat berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia berdasar nilai pasar;
6. Surat Berharga Negara berdasar:
   - Nilai pasar dinyatakan dengan menggunakan informasi harga penutupan terakhir di bursa efek di Indonesia. Dalam hal tidak terdapat nilai pasar tersebut, penilaian menggunakan nilai wajar yang ditetapkan oleh lembaga penilaian harga efek yang telah memperoleh izin usaha dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) atau lembaga penilaian harga efek yang telah diakui secara internasional; atau
   - Nilai perolehan yang diamortisasi dengan suku bunga efektif *(amortized cost)* , yaitu dalam hal Surat Berharga Negara memiliki nilai penebusan tetap *(fixed redemption value)* dan diperoleh untuk dipadukan dengan kewajiban pembayaran manfaat pensiun, atau bagian spesifik dari program;
7. Saham yang tercatat di bursa efek di Indonesia dinyatakan dengan menggunakan informasi harga penutupan terakhir di bursa efek;

2 Kebijakan Akuntansi Signifikan (lanjutan)

2.c. Investasi (lanjutan)

8. Obligasi korporasi yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia berdasar:
   - Nilai pasar dinyatakan dengan menggunakan informasi harga penutupan terakhir di bursa efek di Indonesia. Dalam hal tidak terdapat nilai pasar tersebut, penilaian menggunakan nilai wajar yang ditetapkan oleh lembaga penilaian harga efek yang telah memperoleh izin usaha dari OJK atau lembaga penilaian harga efek yang telah diakui secara
   - internasional; atau
     Nilai perolehan yang diamortisasi dengan suku bunga efektif *(amortized cost)* , yaitu dalam hal obligasi memiliki nilai penebusan tetap *(fixed redemption value)* dan diperoleh untuk dipadukan dengan kewajiban pembayaran manfaat pensiun, atau bagian spesifik dari program pensiun.

9. Sukuk korporasi yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia berdasar:
   - Nilai pasar dinyatakan dengan menggunakan informasi harga penutupan terakhir di bursa efek di Indonesia. Dalam hal tidak terdapat nilai pasar tersebut, penilaian menggunakan nilai wajar yang ditetapkan oleh lembaga penilaian harga efek yang telah memperoleh izin usaha dari OJK atau lembaga penilaian harga efek yang telah diakui secara
   - internasional; atau
     Nilai perolehan yang diamortisasi dengan suku bunga efektif *(amortized cost)* , yaitu dalam hal obligasi memiliki nilai penebusan tetap *(fixed redemption value)* dan diperoleh untuk dipadukan dengan kewajiban pembayaran manfaat pensiun, atau bagian spesifik dari program pensiun.

10. Reksa Dana yang terdiri dari:
   a Reksa dana pasar uang, reksa dana pendapatan tetap, reksa dana campuran, dan reksa dana saham berdasarkan nilai aktiva bersih;
   b. Reksa dana terproteksi, reksa dana dengan penjaminan, dan reksa dana indeks berdasar nilai aktiva bersih;
   c. Reksa dana berbentuk kontrak investasi kolektif penyertaan terbatas berdasar nilai aktiva bersih; dan
   d Reksa dana pasar uang, reksa dana pendapatan tetap, reksa dana campuran, dan reksa dana saham berdasar nilai pasar dengan menggunakan informasi harga penutupan terakhir di Bursa Efek Indonesia.

11. *Medium Term Notes* (MTN) berdasar:
   - Nilai wajar yang ditetapkan oleh lembaga penilaian harga efek yang telah memperoleh izin usaha dari OJK atau lembaga penilaian harga efek yang telah diakui secara internasional. Dalam hal tidak terdapat nilai wajar dari lembaga penilaian harga efek yang telah memperoleh izin usaha dari OJK atau lembaga Penilaian harga efek yang telah diakui
   - secara internasional maka menggunakan nilai dari penilai yang terdaftar di OJK; atau Nilai perolehan yang diamortisasi dengan suku bunga efektif, yaitu dalam hal MTN memiliki nilai penebusan tetap dan diperoleh untuk dipadukan dengan kewajiban pembayaran manfaat pensiun, atau bagian spesifik dari program pensiun.

´Efek beragun aset berdasar nilai pasar dengan menggunakan informasi harga penutupan terakhir di bursa efek di Indonesia, untuk efek utang yang tercatat di bursa efek di Indonesia. Dalam hal tidak terdapat nilai pasar tersebut, penilaian menggunakan nilai wajar yang ditetapkan oleh lembaga penilaian harga efek yang telah memperoleh izin usaha dari OJK atau lembaga penilaian harga efek yang telah diakui secara internasional;

13. Dana investasi real estat berbentuk kontrak investasi kolektif berdasar:
   a Nilai pasar untuk dana investasi real estat berbentuk kontrak investasi kolektif yang diperdagangkan di bursa efek di Indonesia; atau
   b Nilai aktiva bersih untuk dana investasi real estat berbentuk kontrak investasi kolektif yang tidak diperdagangkan di bursa efek di Indonesia;

2 Kebijakan Akuntansi Signifikan (lanjutan)

2.c. Investasi (lanjutan)

- Kontrak opsi dan kontrak berjangka efek yang diperdagangkan di bursa efek di Indonesia berdasar nilai pasar dengan menggunakan informasi harga penutupan terakhir di Bursa Efek di Indonesia
- *Repurchase Agreement (REPO)* berdasar nilai perolehan efek yang diamortisasi dengan suku bunga efektif *(amortized cost)* ;

Penyertaan langsung di Indonesia berdasarkan nilai yang ditetapkan penilai independen yang terdaftar pada OJK dan 1 penyertaan langsung pada saham di luar negeri berdasarkan nilai yang ditetapkan penilai independen yang mendapatkan 6 lisensi dari otoritas dimana penempatan tersebut dilakukan;

Surat Berharga Negara, obligasi korporasi dan obligasi daerah yang tercatat di Bursa Efek Indonesia yang dinilai berdasar *amortized cost* harus didukung dengan dokumen tertulis. Penilaian atas jenis investasi penyertaan langsung di Indonesia dilakukan oleh penilai independen yang terdaftar pada OJK paling sedikit 1 (satu) kali dalam 3 (tiga) tahun.

Untuk tujuan penyusunan laporan posisi keuangan, investasi dalam bentuk:

Tabungan, deposito *on call* , dan deposito berjangka dinyatakan berdasarkan nilai nominal;

Sertifikat deposito, surat berharga negara, saham yang tercatat di bursa efek Indonesia, obligasi korporasi yang tercatat di bursa efek Indonesia, obligasi daerah, reksa dana, MTN, dana investasi real estat berbentuk kontrak investasi kolektif, dan REPO dinyatakan berdasarkan harga perolehan; dan

Penyertaan langsung pada saham yang diterbitkan oleh Badan Hukum yang didirikan berdasaran hukum yang berlaku di Indonesia dinyatakan pada harga perolehan tanpa melihat persentase kepemilikan.

Selisih antara harga perolehan dan nilai wajar tiap jenis investasi, di laporan posisi keuangan dicatat pada Selisih penilaian investasi. Ketentuan dasar penilaian jenis investasi DAPENBI IP di atas termasuk juga untuk jenis investasi yang menggunakan prinsip syariah.

Ketentuan dasar penilaian jenis investasi DAPENBI IP di atas termasuk juga untuk jenis investasi yang menggunakan Prinsip Syariah.

2.d. Aset Operasional

Aset operasional dicatat berdasarkan biaya historis setelah dikurangi Akumulasi Penyusutan. Nilai historis terdiri dari harga beli ditambah seluruh biaya yang dikeluarkan sampai aset operasional tersebut siap digunakan. Aset Operasional disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus *(straight-line method)* berdasarkan taksiran masa manfaatnya sebagai berikut:

	Manfaat Ekonomis
Peralatan	4 Tahun

Biaya perbaikan dan pemeliharaan dicatat sebagai beban pada saat terjadinya. Biaya-biaya perbaikan dan pengeluaran signifikan yang memperpanjang masa manfaat aset dikapitalisasi dan disusutkan selama sisa manfaat aset yang bersangkutan.

Jumlah tercatat aset operasional dihentikan pengakuannya pada saat dilepaskan atau saat tidak ada manfaat ekonomis masa depan yang diharapkan dari penggunaan dan pelepasannya. Laba atau rugi yang timbul dari penghentian pengakuan aset (dihitung sebagai perbedaan antara jumlah neto hasil pelepasan dan jumlah tercatat dari aset), dilaporkan dalam perhitungan hasil usaha tahun yang bersangkutan.

Pada setiap akhir tahun buku, nilai sisa, umur manfaat, dan metode penyusutan aset ditinjau ulang dan disesuaikan secara prospektif sebagaimana mestinya.

2 Kebijakan Akuntansi Signifikan (lanjutan)

2.d. Aset Operasional (lanjutan)

Pengurus melakukan penelaahan untuk menentukan indikasi terjadinya penurunan nilai aset pada akhir tahun. Pengurus menentukan taksiran jumlah yang dapat diperoleh kembali atas nilai asetnya apabila terdapat situasi atau keadaan yang memberikan indikasi terjadinya penurunan nilai aset dan mengakuinya sebagai beban dalam laporan perubahan aset neto usaha.

2.e. Liabilitas Manfaat Pensiun

Liabilitas manfaat pensiun merupakan kewajiban dana pensiun untuk memenuhi manfaat pensiun kepada peserta, dimana jumlah yang sudah jatuh tempo didasarkan atas:

a. Iuran Pemberi Kerja dan Peserta;
b. Hasil usaha;
c. Pengalihan dana dari dana pensiun lain;
d. Pengalihan dana ke dana pensiun lain; dan
e. Dikurangi penarikan/pengembalian iuran.

Manfaat pensiun dibayarkan DAPENBI IP kepada para penerima manfaat pensiun, sementara pajak manfaat pensiun dibebankan kepada para penerima manfaat pensiun, dan dicatat pada saat jatuh tempo. Manfaat pensiun jatuh tempo yang persyaratan administrasi klaim pembayaran manfaatpensiunnya telah lengkap terpenuhi serta akan dibayarkan pada bulan berikutnya, dicatat sebagai utang manfaat pensiun jatuh tempo.

2.f. Pengakuan Pendapatan dan Beban

Pendapatan investasi diakui pada saat timbulnya hak atas pendapatan. Keuntungan atau kerugian yang timbul atas penjualan investasi diakui pada saat transaksi. Beban diakui pada saat terjadinya *(accrual basis)*.

2.g. Pajak Penghasilan

Pajak Penghasilan pada perhitungan hasil usaha ditentukan berdasarkan kenaikan hasil usaha kena pajak dalam tahun buku bersangkutan dengan menggunakan tarif yang berlaku. Penghasilan utama DAPENBI IP bukan merupakan objek pajak penghasilan dan/atau penghasilan dikenakan pajak final, sehingga DAPENBI IP tidak mengakui aset atau liabilitas pajak tangguhan dari perbedaan temporer jumlah tercatat aset atau kewajiban menurut laporan keuangan dengan dasar pengenaan pajaknya.

Sesuai dengan Peraturan Menteri Keuangan No. 234/PMK.03/2009 tanggal 29 Desember 2009, penghasilan yang diterima atau diperoleh DAPENBI yang pendiriannya telah disahkan oleh Dewan Komisioner OJK, yang tersebut di bawah ini tidak termasuk sebagai objek pajak penghasilan:

a. Bunga, diskonto dan imbalan dari deposito, sertifikat deposito dan tabungan, pada bank di Indonesia yang laksanakan kegiatan usaha secara konvensional atau berdasarkan prinsip syariah, serta Sertifikat Bank Indonesia;
b. Bunga, diskonto dan imbalan dari obligasi, obligasi syariah (sukuk), surat Berharga syariah negara, yang diperdagangkan dan/atau dilaporkan perdagangannya pada bursa efek di Indonesia; atau
c. Dividen dari saham pada perseroan terbatas yang tercatat pada bursa efek di Indonesia.

Berkaitan dengan hal tersebut di atas, mengacu pada Undang-Undang Republik Indonesia No. 7 Tahun 1983 yang terakhir diubah dengan Undang-Undang No. 36 tahun 2008 tentang Pajak Penghasilan Pasal 6 dan Peraturan Pemerintah No. 94 tahun 2010 tanggal 30 Desember 2010, atas biaya yang terjadi untuk mendapatkan, menagih dan memelihara penghasilan yang bukan merupakan objek pajak atau pengenaan pajaknya bersifat final, atau telah dikenakan pemotongan atau pemungutan pajak penghasilan bersifat final maka dalam menghitung besarnya penghasilan kena pajak, biaya tersebut tidak boleh dikurangkan dari penghasilan bruto.

2 Kebijakan Akuntansi Signifikan

2.h. Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun

Liabilitas di luar liabilitas manfaat pensiun merupakan liabilitas DAPENBI IP yang harus dipenuhi.

Sumber Ketidakpastian Estimasi dan Penggunaan Pertimbangan

Beberapa estimasi dan asumsi dibuat dalam rangka penyusunan laporan keuangan dimana dibutuhkan pertimbangan Pengurus dalam menentukan metodologi yang tepat untuk penilaian aset dan liabilitas. Pengurus membuat estimasi dan asumsi yang berimplikasi pada pelaporan nilai aset dan liabilitas atas tahun keuangan satu tahun kedepan. Semua estimasi dan asumsi yang diharuskan oleh standar akuntansi keuangan adalah estimasi terbaik yang didasarkan standar yang berlaku. Estimasi dan pertimbangan dievaluasi secara terus menerus dan berdasarkan pengalaman masa lalu dan faktor-faktor lain termasuk harapan atas kejadian yang akan datang.

Walaupun estimasi dan asumsi ini dibuat berdasarkan pengetahuan terbaik pengurus atas kejadian dan tindakan saat ini, hasil yang timbul mungkin berbeda dengan estimasi dan asumsi semula.

Estimasi umur manfaat dan penyusutan aset operasional

DAPENBI IP melakukan penelaahan berkala atas masa manfaat ekonomis aset operasional berdasarkan faktor-faktor seperti kondisi teknis dan perkembangan teknologi di masa depan. Hasil operasi di masa depan akan dipengaruhi secara material atas perubahan estimasi ini yang diakibatkan oleh perubahan faktor yang telah disebutkan di atas. Nilai tercatat aset operasional disajikan dalam Catatan 12.

Biaya perolehan aset tetap disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomisnya. DAPENBI IP mengestimasi masa manfaat ekonomis aset tetap adalah 4 tahun. Ini adalah umur yang secara umum diharapkan dalam industri di mana DAPENBI IP menjalankan bisnisnya. Perubahan tingkat pemakaian dan perkembangan teknologi dapat mempengaruhi masa manfaat ekonomis dan nilai sisa aset, dan karenanya biaya penyusutan masa depan mungkin direvisi.

2.i. Transaksi dengan Pihak-Pihak Berelasi

Rincian sifat hubungan dan jenis transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan afiliasi adalah sebagai berikut:

Pihak Berelasi	Sifat Hubungan Berelasi	Transaksi
Bank Indonesia	Pendiri	Iuran Normal Pemberi Kerja

2.j. Standar dan amandemen standar berikut efektif untuk periode yang dimulai pada atau setelah tanggal 1 Januari 2023, yaitu:

Amandemen PSAK No. 1 "Penyajian Laporan Keuangan" Klasifikasi Liabilitas sebagai Jangka Pendek atau Jangka Panjang

Amandemen PSAK No. 16 "Aset Tetap tentang Hasil sebelum Penggunaan yang diintensikan"
PSAK No. 25 (Amamdemen) Kebijakan Akuntansi, Perubahan Estimasi Akuntansi, dan Kesalahan: Definisi Estimasi Akuntansi
PSAK No. 1 (Amandemen) Penyajian Laporan Keuangan: Pengungkapan Kebijakan Akuntansi

Standar dan amandemen standar berikut efektif untuk periode yang dimulai pada atau setelah tanggal 1 Januari 2024 yaitu:
PSAK 73 (amandemen) Sewa: Liabilitas Sewa pada Transaksi Jual dan Sewa-balik.
1

3 Program Manfaat Pensiun dan Kebijakan Pendanaan

3.a. Demografi Kepesertaan

Kepesertaan Program Pensiun dari DAPENBI IP diatur dalam Pasal 57 Peraturan DAPENBI IP berdasarkan Surat Keputusan Gubernur Bank Indonesia selaku Pendiri DAPENBI IP No. 23/3/PDG/2021 tanggal 22 Juni 2021 yang telah disahkan oleh Dewan Komisioner Otoritas Jasa Keuangan dengan Surat Keputusan No. KEP-58/D.05/2021 tanggal 28 Juni 2021.

Pegawai yang berhak menjadi Peserta DAPENBI IP, yaitu:
a Setiap Pegawai yang telah didaftarkan oleh pendiri sebagai peserta PPIP pada Dana Pensiun Lembaga Keuangan Bank Rakyat Indonesia ("DPLK BRI");
b Pegawai yang belum didaftarkan oleh pendiri sebagai peserta PPIP pada DPLK BRI; dan
c Calon pegawai yang baru diangkat sebagai pegawai oleh pendiri.

Ketentuan pada huruf a di atas tidak berlaku bagi pegawai yang pada saat pengalihan dana peserta dari DPLK BRI ke DAPENBI IP dilakukan, memiliki sisa Batas Usia Pensiun ("BUP") paling lama 2 (dua) tahun.

Jumlah peserta aktif pada tahun 2023 dan 2022 sebanyak 5.289 orang dan 5.220 orang, dengan rincian sebagai berikut:

	2023	2022
Peserta Konvensional	2.523 Orang	2.487 Orang
Peserta Unit Syariah	2.766 Orang	2.733 Orang
Jumlah	**5.289 Orang**	**5.220 Orang**

Sementara itu, jumlah pensiunan dan pihak yang berhak pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing dirinci sebagai berikut:

	2023	2022
Pensiunan	55 Orang	39 Orang
Janda/Duda/Pihak yang ditunjuk	5 Orang	2 Orang
Mantan Pegawai	52 Orang	25 Orang
Jumlah	**112 Orang**	**66 Orang**

Kepesertaan pada DAPENBI IP dimulai sejak pegawai terdaftar sebagai peserta dan berakhir pada saat:
a. berhenti bekerja dan telah mengalihkan haknya ke dana pensiun lain;
b. Pensiun, termasuk pensiun dipercepat, pensiun normal, pensiun catat; atau
c. Meninggal dunia.

3 Program Manfaat Pensiun dan Kebijakan Pendanaan (lanjutan)

3.b. Usia Pensiun

1. Usia pensiun normal bagi pegawai dalam jabatan struktural, jabatan fungsional, dan jabatan spesialis, diatur sebagai berikut:
   a. 60 (enam puluh) tahun, bagai pegawai dengan pangkat asisten gubernur dan ahli utama;
   b. 58 (lima puluh delapan) tahun, bagi pegawai dengan pangkat direktur eksekutif, direktur, ahli senior, dan ahli; dan
   c. 56 (lima puluh enam) tahun, bagi pegawai dengan pangkat deputi direktur, asisten direktur, manajer, asisten manajer,
2. Usia pensiun normal bagi Pegawai dengan pangkat asisten dan pangkat staf yaitu 46 (empat puluh enam) tahun.
3. Usia pensiun normal bagi pegawai dengan pangkat asisten dan pangkat staf yang diangkat sebagai pegawai dan yang ditetapkan sebagai calon pegawai paling lambat Juli 2017 yaitu 56 (lima puluh enam) tahun.
4. Usia pensiun dipercepat ditetapkan paling kurang 10 (sepuluh) tahun sebelum usia pensiun normal.
5. Batas usia pensiun untuk pegawai dengan pangkat tertentu dapat diperpanjang selama 2 (dua) tahun.
6. Perpanjangan batas usia pensiun pegawai sebagaimana dimaksud pada poin ke-5 dilakukan selektif *(by invitation)* sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia mengenai pemberhentian pegawai.
7. Usia sebagaimana dimaksud pada poin ke-1 sampai dengan ke-6 dihitung dalam satuan tahun dan bulan dengan ketentuan bahwa 15 (ima belas) hari atau lebih dibulatkan menjadi 1 (satu) bulan sebagaimana Ketentuan Pendiri.

3.c. Kekayaan DAPENBI IP dan Iuran Pensiun

Kekayaan awal DAPENBI IP berasal dari pengalihan dana dari DPLK BRI. Kekayaan DAPENBI IP selanjutnya dihimpun dari:
a. Iuran pendiri;
b. Iuran peserta;
c. Iuran sukarela peserta;
d. Hasil investasi; dan
e. Pengalihan dari dana pensiun lain.

Kekayaan DAPENBI IP dikelola secara terpisah antara PPIP berdasarkan prinsip syariah dan PPIP secara konvensional.

Berdasarkan Peraturan DAPENBI IP Pasal 69, iuran pendiri dan iuran peserta ditetapkan sebagai berikut:
1. Iuran pensiun yang dibukukan atas nama masing-masing peserta ditanggung bersama oleh pendiri dan peserta.
2. Besaran iuran bagi pegawai yang diangkat sebelum 1 Januari 2015, diatur sebagai berikut:
   a. Iuran peserta sebesar 0,5% (nol koma lima persen) dari gaji; dan
   b. Iuran pendiri sebesar 8,5% (delapan koma lima persen) dari gaji.
3. Besaran iuran bagi pegawai yang diangkat pada dan setelah 1 Januari 2015, diatur sebagai berikut:
   a. Iuran peserta sebesar 3% (tiga persen) dari gaji; dan
   b. Iuran pendiri sebesar 17% (tujuh belas persen) dari gaji.
4. Peserta dapat menambah iurannya sendiri guna meningkatkan pertumbuhan akumulasi dana peserta dengan memberikan pernyataan tertulis kepada DAPENBI IP.
5. Pendiri dapat menambah iuran pendiri selain dari iuran sebagaimana pada poin 2 huruf b dan point 3 huruf b, berdasarkan keputusan pendiri dengan mengubah PDP DAPENBI IP.

Peserta dapat menambah iuran dalam bentuk iuran sukarela. Iuran sukarela disetor dalam bentuk persentase tertentu yang ditetapkan oleh peserta dan dihitung dari gaji. Khusus untuk unit syariah, yang digunakan pendiri dan peserta PPIP berdasarkan prinsip syariah untuk pembayaran iuran yaitu Akad Hibah bi Syarth atau Akad Hibah Muqayyadah.

3 Program Manfaat Pensiun dan Kebijakan Pendanaan (lanjutan)

3.d. Perhitungan Masa Manfaat Pensiun

Berdasarkan Peraturan Dewan Gubernur Nomor 23/3/PDG/2021 tentang Peraturan Dana Pensiun dari DAPENBI IP 22 Juni 2021 Pasal 74, besarnya manfaat pensiun setiap Peserta yaitu hasil pengembangan yang dibagikan kepada masing-masing rekening peserta setelah dikurangi biaya pengelolaan investasi dan biaya lainnya secara proporsional. Hasil pengembangan untuk masingmasing peserta ditetapkan secara proporsional berdasarkan perbandingan iuran peserta yang bersangkutan terhadap total iuran peserta secara keseluruhan. Hasil pengembangan tersebut merupakan perubahan hasil usaha bersih dan selisih antara Pendapatan yang Belum Direalisasi (PYBD) akhir bulan sebelumnya dengan PYBD akhir bulan berjalan, dengan telah memperhitungkan biaya secara proporsional.

Konvensional

Besar manfaat pensiun peserta berdasarkan Peraturan DAPENBI IP adalah sebagai berikut:

1 Besar manfaat pensiun peserta dihitung dengan menggunakan rumus:

$$SA2 = SA1 + IUR + (SA\ 1/TSA\ X\ HP)$$

Keterangan:
SA1 : saldo awal periode untuk seorang peserta
SA2 : saldo akhir periode untuk seorang peserta
TSA : saldo awal periode untuk seluruh peserta
IUR : iuran bagi Peserta dan iuran Pendiri untuk periode yang bersangkutan
HP : hasil pengembangan kekayaan DAPENBI IP posisi akhir periode sebelumnya

2 Hasil pengembangan sebagaimana komponen perhitungan manfaat pensiun peserta sebagaimana dimaksud pada poin (1) merupakan hasil investasi yang dicapai oleh DAPENBI IP pada akhir periode perhitungan tertentu setelah dikurangi biaya pengelolaan investasi dan biaya lainnya, yang ditetapkan secara proporsional berdasarkan besarnya dana peserta yang bersangkutan.

3 Hasil investasi yang dicapai oleh DAPENBI IP pada akhir periode tertentu sebagaimana dimaksud pada poin (2) memperhitungkan hasil investasi yang belum direalisasi (unrealized).

4 Dalam hal iuran sukarela, besarnya manfaat pensiun peserta dibayarkan berdasarkan rumus pada poin (1) dengan menambahkan iuran sukarela peserta dalam komponen “IUR”.

Unit Syariah

Besar manfaat pensiun peserta PPIP berdasarkan prinsip syariah berdasarkan Peraturan DAPENBI IP adalah sebagai berikut:

1 Besar manfaat pensiun peserta dihitung dengan menggunakan rumus:

$$SA2 = SA1 + IUR + (SA\ 1/TSA\ X\ HP)$$

Keterangan:
SA1 : saldo awal periode untuk seorang peserta
SA2 : saldo akhir periode untuk seorang peserta
TSA : saldo awal periode untuk seluruh peserta
IUR : iuran bagi peserta dan iuran pendiri untuk periode yang bersangkutan
HP : hasil pengembangan kekayaan DAPENBI IP posisi akhir periode sebelumnya

3 Program Manfaat Pensiun dan Kebijakan Pendanaan (lanjutan)

2 Hasil pengembangan sebagaimana komponen perhitungan manfaat pensiun peserta PPIP berdasarkan prinsip syariah sebagaimana dimaksud pada poin (1) merupakan hasil investasi yang dikelola berdasarkan prinsip syariah oleh unit syariah pada akhir periode perhitungan tertentu setelah dikurangi biaya pengelolaan investasi dan biaya lainnya, yang ditetapkan secara proporsional berdasarkan besarnya dana peserta yang bersangkutan.

3 Hasil investasi yang dikelola berdasarkan prinsip syariah oleh unit syariah pada akhir periode perhitungan tertentu sebagaimana dimaksud pada poin (2) memperhitungkan hasil investasi yang belum direalisasi *(unrealized)*.

4 Dalam hal iuran sukarela, besarnya manfaat pensiun peserta dibayarkan berdasarkan rumus pada poin (1) dengan menambahkan iuran sukarela peserta dalam komponen "IUR".

3.e. Pembayaran Manfaat Pensiun

Konvensional

Pembayaran manfaat pensiun peserta dilakukan dengan cara:

a Pembayaran manfaat pensiun secara sekaligus; dan/atau

b Pembayaran manfaat pensiun secara bulanan dalam bentuk anuitas seumur hidup untuk manfaat pensiun secara konvensional, sesuai dengan ketentuan peraturan perundangundangan mengenai dana pensiun.

Pembayaran manfaat pensiun secara sekaligus

Pembayaran manfaat pensiun secara sekaligus dapat diberikan kepada:

a. Peserta yang pensiun pada usia pensiun normal atau setelahnya;
b. Peserta yang pensiun pada usia pensiun dipercepat;
c. Peserta berhenti bekerja karena mengalami cacat; dan

d Peserta yang berhenti bekerja sebelum mencapai usia pensiun dipercepat namun telah memiliki masa dinas bekerja pada pendiri paling singkat 3 (tiga) tahun.

Pembayaran manfaat pensiun secara sekaligus dilakukan berdasarkan pilihan peserta dan dapat dibayarkan untuk pertama kali secara sekaligus paling tinggi 20% (dua puluh persen) dari manfaat pensiun. Hal ini juga dapat diberikan berdasarkan permintaan janda atau duda, atau anak dalam hal peserta dan mantan pegawai yang menjadi peserta telah meninggal dunia.

Pembayaran manfaat pensiun secara sekaligus sebesar 100% (seratus persen) dalam hal tidak terdapat perusahaan asuransi yang menjual anuitas seumur hidup untuk manfaat pensiun secara konvensional dengan syarat anuitas sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai dana pensiun.

Pembayaran manfaat pensiun secara sekaligus sebesar 100% (seratus persen) dari manfaat pensiun juga dapat diberikan kepada peserta atau pensiunan pegawai atau pihak yang berhak dengan kriteria:

a Peserta atau pensiunan pegawai dalam kondisi sakit parah dan mengalami kesulitan keuangan yang didukung dengan dokumen yang membuktikan;

b. Peserta atau pensiunan pegawai merupakan warga negara Indonesia;

c Janda atau duda, atau anak dalam hal peserta telah meninggal dunia sebelum mencapai usia pensiun dipercepat;

d. Pihak yang ditunjuk dalam hal peserta meninggal dunia serta tidak mempunyai janda atau duda, atau anak;

e Jumlah pengalihan dana dari dana pensiun lain, akumulasi iuran, serta hasil pengembangannya yang menjadi hak Peserta atau pihak yang berhak memenuhi kriteria jumlah yang ditetapkan dalam ketentuan peraturan perundangan-undangan mengenai dana pensiun; atau

f Peserta sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai dana pensiun dalam hal DAPENBI IP dibubarkan.

3 Program Manfaat Pensiun dan Kebijakan Pendanaan (lanjutan)

3.e. Pembayaran Manfaat Pensiun (lanjutan)

Pembayaran manfaat pensiun secara bulanan dalam bentuk anuitas seumur hidup

Pembayaran manfaat pensiun secara bulanan dalam bentuk anuitas seumur hidup untuk manfaat pensiun secara konvensional, peserta, janda atau duda, atau anak berhak memilih perusahaan asuransi jiwa dan menentukan bentuk anuitas seumur hidup untuk manfaat pensiun secara konvensional sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai dana pensiun.

Berdasarkan permintaan dan pilihan peserta, janda atau duda, atau anak, pengurus membeli anuitas seumur hidup untuk manfaat pensiun secara konvensional dengan syarat anuitas yang dipilih:

Menyediakan manfaat pensiun bagi janda atau duda, atau anak paling rendah 60% (enam puluh persen) dan paling tinggi 100% (seratus persen) dari manfaat pensiun yang diterima peserta;

Memenuhi ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai dana pensiun serta PDP DAPENBI IP;
Merupakan produk dari perusahaan asuransi yang dalam 3 (tiga) tahun terakhir memenuhi target tingkat solvabilitas minimum sesuai peraturan OJK mengenai kesehatan keuangan perusahaan asuransi dan reasuransi yang telah diaudit; dan;

Merupakan produk perusahaan asuransi yang telah mendapat persetujuan dari OJK.

Pembayaran manfaat pensiun secara bulanan oleh perusahaan asuransi jiwa dimana anuitas seumur hidup untuk manfaat pensiun secara konvensional dibeli, dilakukan menurut ketentuan dan syarat yang ditetapkan oleh perusahaan asuransi jiwa yang bersangkutan.

Unit Syariah

Pembayaran manfaat pensiun peserta dilakukan dengan cara:

a. Pembayaran manfaat pensiun secara sekaligus; dan/atau
b Pembayaran manfaat pensiun secara bulanan dalam bentuk anuitas syariah bagi manfaat pensiun berdasarkan prinsip syariah, sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai dana pensiun.

Pembayaran manfaat pensiun secara sekaligus

Pembayaran manfaat pensiun secara sekaligus dapat diberikan kepada:

a. Peserta yang pensiun pada usia pensiun normal atau setelahnya;
b. Peserta yang pensiun pada usia pensiun dipercepat;
c. Peserta berhenti bekerja karena mengalami cacat; dan
d Peserta yang berhenti bekerja sebelum mencapai usia pensiun dipercepat namun telah memiliki masa dinas bekerja pad pendiri paling singkat 3 (tiga) tahun.

Pembayaran manfaat pensiun secara sekaligus dilakukan berdasarkan pilihan peserta dan dapat dibayarkan untuk pertama kali secara sekaligus paling tinggi 20% (dua puluh persen) dari manfaat pensiun. Hal ini juga dapat diberikan berdasarkan permintaan janda atau duda, atau anak dalam hal Peserta dan mantan pegawai yang menjadi Peserta telah meninggal dunia.

Pembayaran manfaat pensiun secara sekaligus sebesar 100% (seratus persen) dalam hal tidak terdapat perusahaan asuransi yang menjual anuitas syariah bagi manfaat pensiun berdasarkan prinsip syariah dengan syarat anuitas sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai dana pensiun.

3 Program Manfaat Pensiun dan Kebijakan Pendanaan (lanjutan)

3.e. Pembayaran Manfaat Pensiun (lanjutan)

Pembayaran manfaat pensiun secara sekaligus sebesar 100% (seratus persen) dari manfaat pensiun juga dapat diberikan kepada peserta atau pensiunan pegawai atau pihak yang berhak dengan kriteria:

a Peserta atau pensiunan pegawai dalam kondisi sakit parah dan mengalami kesulitan keuangan yang didukung dengan dokumen yang membuktikan;
b Peserta atau pensiunan pegawai merupakan warga negara Indonesia;
c Janda atau duda, atau anak dalam hal peserta telah meninggal dunia sebelum mencapai usia pensiun dipercepat;

d Pihak yang ditunjuk dalam hal peserta meninggal duia serta tidak mempunyai janda atau duda, atau anak;
e Jumlah pengalihan dana dari dana pensiun lain, akumulasi iuran, serta hasil pengembangannya yang menjadi hak Peserta atau pihak yang berhak memenuhi kriteria jumlah yang ditetapkan dalam ketentuan peraturan perundangan-undangan mengenai dana pensiun; atau
f Peserta sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai dana pensiun dalam hal DAPENBI IP dibubarkan.

Pembayaran manfaat pensiun secara bulanan dalam bentuk anuitas syariah
Pembayaran manfaat pensiun secara bulanan dalam bentuk anuitas syariah, peserta, janda atau duda, atau anak berhak memilih perusahaan asuransi jiwa dan menentukan bentuk anuitas syariah sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai dana pensiun.

Menyediakan manfaat pensiun bagi janda atau duda, atau anak paling rendah 60% (enam puluh persen) dan paling tinggi 100% (seratus persen) dari manfaat pensiun yang diterima peserta;
Memenuhi ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai dana pensiun serta PDP DAPENBI IP;
Merupakan produk dari perusahaan asuransi yang dalam 3 (tiga) tahun terakhir memenuhi target tingkat solvabilitas minimum sesuai peraturan OJK mengenai kesehatan keuangan perusahaan asuransi dan reasuransi yang telah diaudit; dan;
d Merupakan produk perusahaan asuransi yang telah mendapat persetujuan dari OJK.

Pembayaran manfaat pensiun secara bulanan oleh perusahaan asuransi jiwa dimana anuitas syariah dibeli, dilakukan menurut ketentuan dan syarat yang ditetaplan oleh perusahaan asuransi jiwa yang bersangkutan.

4 Kebijakan Investasi

4.a. Jenis Investasi yang Diperkenankan dalam Arahan Investasi

DAPENBI IP melaksanakan investasi mengacu pada Peraturan OJK No.3/POJK.05/2015 sebagaimana telah diubah dengan Peraturan OJK No. 29/POJK.5/2018 tentang Perubahan atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 3/POJK.05/2015 tentang Investasi Dana Pensiun dan Surat Edaran OJK No. 9/SEOJK.05/2016 tentang Dasar Penilaian Investasi Dana Pensiun. Kebijakan investasi diatur dalam Arahan Investasi yang ditetapkan oleh Pendiri dengan Keputusan Bersama Gubernur Bank Indonesia Selaku Pendiri dan Dewan Pengawas Dana Pensiun Bank Indonesia Iuran Pasti No. 23/9/KEP.GBI/2021 dan No. 1/1/KEP.DEWAS.DAPENBI.IP/2021 tanggal 24 Juni 2021.

4 Kebijakan Investasi (lanjutan)

4.a. Jenis Investasi yang Diperkenankan dalam Arahan Investasi (lanjutan)

Jenis-jenis investasi yang dapat dipilih dan batas maksimum untuk setiap jenis investasi terhadap keseluruhan investasi DAPENBI IP dihitung berdasarkan cara yang digunakan untuk menentukan nilai investasi dalam Laporan Aset Neto sebagaimana diatur dalam Peraturan OJK mengenai investasi Dana Pensiun:

Jenis Investasi	Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.3/POJK.05/2015 j.o. No.29/POJK.05/2018	Arahan Investasi per Satu Pihak No.23/9/KEP.GBI/2021
a. Tabungan pada bank	Tidak Dijelaskan	20%
b. Deposito *on call* pada bank	Tidak Dijelaskan	20%
c. Deposito pada bank	Tidak Dijelaskan	20%
d. Sertifikat Deposito pada bank	Tidak Dijelaskan	20%
e. surat Berharga Negara	100%	100%
f. Saham yang tercatat di Bursa Efek	Tidak Dijelaskan	20%
g. Obligasi Korporasi yang tercatat di Bursa Efek	Tidak Dijelaskan	20%
h. Sukuk yang diterbitkan oleh & tercatat di Bursa Efek	Tidak Dijelaskan	20%
i. Reksa Dana yang terdiri dari:		
i. Reksa Dana Pasar Uang Pendapatan Tetap, Campuran, Saham	Tidak Dijelaskan	
ii. Reksa Dana Terproteksi, Reksa Dana dengan Penjaminan, dan Reksa Dana Indeks	Tidak Dijelaskan	20% (Untuk Seluruh Jenis Reksa Dana)
iii. Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif Penyertaan Terbatas	10%	
iv. Reksa Dana yang Unit Penyertaannya Diperdagangkan di Bursa Efek	Tidak Dijelaskan	
j. *Medium Term Note* (MTN)	10%	10%
k. *Repurchase Agreement* (REPO)	5%	5%
l. Penyertaan Langsung Saham	15%	15%
m. Obligasi Daerah	Tidak Dijelaskan	10%
n. Dana Infrastruktur Berbentuk Investasi Kolektif	Tidak Dijelaskan	10%

Jumlah investasi pada Reksa Dana, Efek Beragun Aset dan Dana Investasi Real Estat berbentuk Kontrak Investasi Kolektif wajib dilakukan pada Efek Beragun Aset dan Dana Investasi Real Estat berbentuk Kontrak Investasi Kolektif yang boleh ditanamkan pada satu pihak maksimum sebesar 20% dari total investasi DAPENBI IP, yang dikelola oleh Manajer Investasi yang sama.

Jenis investasi DAPENBI IP di atas termasuk juga jenis investasi yang menggunakan prinsip syariah.

4 Kebijakan Investasi (lanjutan)

4.b. Pembatasan Investasi

Pembatasan investasi yang ditetapkan dalam Arahan Investasi berdasarkan keputusan pendiri, adalah sebagai berikut:

a. Investasi pada Deposito Berjangka, Deposito on Call, Sertifikat Deposito, dan Tabungan

a. Investasi pada deposito berjangka, deposito on call, sertifikat deposito, dan tabungan
- Hanya dapat ditempatkan pada Bank yang memenuhi persyaratan kesehatan yang ditetapkan regulator.
- Khusus untuk investasi pada sertifikat deposito pada Bank hanya dapat dilakukan apabila *scriptless* dan di administrasikan oleh PT Kustodian Sentral Efek Indonesia.

b. Investasi pada Saham, dengan mempertimbangkan hal-hal sebagai berikut:
- Dapat dilakukan melalui Manajer Investasi dengan tetap memperhatikan bahwa emiten harus memiliki kinerja dan fundamental yang baik, kondisi keuangan yang sehat dan prospek pertumbuhan usaha yang bagus.Hasil analisis
- fundamental dan profit emiten pada saham kelolaan pihak ketiga/ahli terdokumentasikan dengan baik dan diadministrasikan secara tertib.

c. Investasi pada Obligasi Korporasi, Obligasi Daerah, *Medium Term Note* (MTN), Sukuk, dan Efek Beragun Aset
- Sekurang-kurangnya memiliki peringkat *investment grade* dari lembaga pemeringkat efek yang telah mendapat izin usaha dari OJK.
- Dibatasi hanya yang diterbitkan BUMN, BUMD, atau anak perusahaan dari BUMN, yang tercatat di Bursa Efek Indonesia atau dalam sistem *Electronic Trading Platform* (ETP) di Indonesia dari perusahaan pemeringkat efek yang diakui OJK.
- Investasi pada Efek Beragunan Aset hanya dapat ditempatkan pada Efek Beragun Aset yang dilakukan melalui penawaran umum; dan
- Investasi pada Obligasi Daerah telah mendapat penyataan efektif dari OJK.

d. Investasi Penyertaan Langsung pada Saham hanya dapat dilakukan pada:
- Saham yang diterbitkan oleh badan hukum yang didirikan berdasarkan hukum di Indonesia dan saham dimaksud tidak tercatat di bursa efek di Indonesia.
- Dalam hal DAPENBI IP merupakan pemegang saham terbesar atau memiliki paling 25% (dua puluh lima persen) saham dari perusahaan dimaksud, DAPENBI IP harus:
  a. Memiliki wakil pada anak perusahaan untuk memelihara dan menjaga kepentingan DAPENBI IP selaku pemegang saham berdasarkan perjanjian tertulis, dan
  b. Memiliki hak untuk mendapatkan informasi keuangan dan bisnis dari anak perusahaan secara berkal berdasarkan perjanjian tertulis.
- Dalam hal saham yang dimiliki DAPENBI IP pada perseroan terbatas tidak melebihi 50% (lima puluh persen), hak DAPENBI IP wajib dituangkan dalam perjanjian tertulis dengan pemegang saham lain perseroan terbatas.Rencana investasi penyertaan langsung pada saham harus dilaporkan kepada Dewan Pengawas dan dituangkan dalam Rencana Program Kerja Anggaran Tahunan (RPKAT) DAPENBI IP.

e. Investasi pada Unit Penyertaan Reksa Dana
- Investasi pada unit penyertaan reksa dana harus pada penyertaan reksa dana dalam bentuk Kontrak Investasi Kolektif yang telah terdaftar di OJK.
- Reksa dana yang dipilih adalah reksa dana yang diterbitkan oleh Manajer Investasi.

f. Investasi Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif Penyertaan Terbatas, hanya dapat dilakukan apabila:
- Total investasi DAPENBI IP sekurang-kurangnya sebesar Rp500.000.000.000 (lima ratus miliar Rupiah);
- Memiliki manajemen risiko yang memadai; dan
- Menggunakan jasa penasihat investasi yang telah mendapat izin usaha dari OJK.

g. Investasi pada Surat Berharga Negara, harus:
- Mempertimbangkan optimalisasi tingkat imbal hasil dan risiko yang dapat diterima;
- Mempertimbangkan kesesuaian profil jatuh tempo dari portofolio dengan estimasi kewajiban jangka panjang DAPENBI IP; dan
- Mempertimbangkan Peraturan OJK yang mengatur tentang investasi Surat Berharga Negara.

4 Kebijakan Investasi (lanjutan)

4.b. Pembatasan Investasi (lanjutan)

h. Investasi pada *Medium Term Note* (MTN), harus:
- Menggunakan jasa penasehat investasi yang telah mendapat izin usaha dari OJK;
- Terdaftar di Kustodian Sentral Efek Indonesia;
- Memiliki agen monitoring yang mendapat izin sebagai wali amanat dari OJK; dan
- DAPENBI IP memiliki jumlah investasi paling sedikit Rp500.000.000.000 (lima ratus miliar Rupiah).

i. Investasi pada REPO harus memenuhi persyaratan sebagai berikut:
- Menggunakan jasa penasehat investasi yang telah mendapat izin usaha dari OJK;
- DAPENBI IP memiliki jumlah investasi paling sedikit Rp500.000.000.000 (lima ratus miliar Rupiah).
- Memiliki manajemen risiko yang memadai;
- Menggunakan kontrak perjanjian yang terstandarisasi oleh regulator;
- Jenis jaminan terbatas pada Surat Berharga Negara, dan/atau Obligasi Korporasi dengan minimal rating A yang dikeluarkan oleh perusahaan pemeringkat efek yang telah mendapat izin usaha dari OJK;
- Jangka waktu tidak melebihi 90 (sembilan puluh) hari;
- Nilai REPO paling banyak 80% (delapan puluh persen) dari nilai pasar surat berharga yang dijaminkan; danTransaksi
- REPO terdaftar di Kustodian Sentral Efek Indonesia atau Bank Indonesia *Scriptless Securities Settlement System* (BI-SSSS).

j. Dana Investasi Infrastruktur berbentuk Kontrak Investasi Kolektif
- Memiliki jumlah investasi paling sedikit Rp500.000.000.000 (lima ratus miliar Rupiah);
- Memiliki manajemen risiko yang memadai;
- Menggunakan jasa penasehat investasi yang telah mendapat izin usaha dari OJK;
- Apabila diterbitkan melalui penawaran umum, telah mendapat pernyataan efektif dari OJK;
- Apabila diterbitkan tidak melalui penawaran umum, telah tercatat di OJK; dan
- Salah satu portofolio investasi dana investasi infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif berupa aset infrastruktur yang telah menghasilkan pendapatan.

4.c. Larangan Investasi

Objek investasi yang dilarang dalam Arahan Investasi adalah:
a Investasi baru pada tanah, dan/atau bangunan;
b Penempatan pada bank selain bank umum dan bank devisa yang sesuai dengan kriteria bank yang memenuhi persyaratan kesehatan yang ditetapkan regulator; dan
c Melakukan transaksi derivatif atau memiliki instrumen derivatif, kecuali instrumen derivatif yang diperoleh DAPENBI IP sebagai instrumen yang melekat pada saham atau obligasi korporasi yang tercatat di bursa efek di Indonesia.

4.d. Target Hasil Investasi

Dalam Arahan Investasi, target hasil investasi diatur sebagai berikut:
1 Tingkat hasil investasi gross portofolio kekayaan Dana Pensiun yang harus dicapai setiap tahun sekurang-kurangnya sebesar 3% di atas tingkat inflasi Indonesia, berdasarkan outlook Bank Indonesia dalam satu periode tahun buku, dan dapat ditetapkan lain atas dasar hasil review apabila diperlukan.
2 Perubahan penetapan tingkat hasil investasi dapat dilakukan oleh pendiri dan Dewan Pengawas dengan memperhatikan masukan dari Pengurus, yang pelaksanaannya dapat dilakukan secara sirkuler.
3 Tingkat hasil investasi dihitung dari pendapatan investasi yang telah direalisasi dan yang belum direalisasi, dikurangi dengan semua beban biaya pengelolaan investasi, kemudian dibagi dengan rata-rata investasi berdasarkan nilai wajar.

4 Kebijakan Investasi (lanjutan)

4.e. Kebutuhan Likuiditas

Dalam Arahan Investasi, kebutuhan likuiditas minimum ditetapkan sekurang-kurangnya sebesar kewajiban pembayaran Manfaat Pensiun dan kebutuhan operasional DAPENBI IP setiap bulannya.

4.f. Penggunaan Jasa Kustodian

DAPENBI IP menggunakan jasa penitipan (kustodian) untuk menyimpan, mengadministrasikan dan mengawasi keberadaan surat berharga investasi yang dimilikinya.

Perusahaan yang ditunjuk sebagai kustodian adalah PT Bank Mandiri (Persero) Tbk sebagaimana yang tertuang dalam surat perjanjian jasa kustodian No.CS/1180/2021 tanggal 21 Mei 2021 dengan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. Perjanjian ini berlaku untuk jangka waktu 1 (satu) tahun dan diperpanjang secara otomatis apabila tidak ada pemberitahuan untuk mengakhiri perjanjian.

Jenis surat berharga yang dititipkan meliputi efek utang. Efek dimaksud adalah Surat Berharga Negara, Surat Berharga Syariah Negara dan Sukuk.

DAPENBI IP mengadakan kerja sama dengan PT Bank Syariah Indonesia Tbk berdasarkan Perjanjian Kustodian No. 05/001-PKS/FIG tanggal 28 Februari 2023, dimana PT Bank Syariah IndonesiaTbk akan memberikan layanan kustodian dalam menjaga investasi yang dimiliki oleh DAPENBI IP. Jangka waktu perjanjian tersebut adalah 3 (tiga) tahun sejak tanggal 28 Februari 2023 sampai dengan tanggal 28 Februari 2026.

Jenis kekayaan yang disimpan kepada kustodian terdiri dari Surat Berharga Negara.

5 Surat Beharga Negara (SBN)

Dana Pensiun memiliki investasi pada surat berharga negara berdasarkan nilai pasar dari PT Pemeringkat Efek Indonesia dan nilai perolehan diamortisasi dengan rincian sebagai berikut:

	2023				
	Tanggal Jatuh Tempo	Tingkat Suku Bunga	Nilai Nominal	Nilai Perolehan	Nilai Wajar
Pihak Ketiga					
Diukur pada Nilai Wajar					
Surat Berharga Negara					
Surat Berharga Negara Seri FR0086	15-Apr-26	5,50%	110.000.000.000	111.765.210.526	108.132.729.100
Surat Berharga Negara Seri FR0090	15-Apr-27	5,13%	20.000.000.000	20.000.000.000	19.331.200.000
Surat Berharga Negara Seri FR0100	15-Feb-34	6,63%	10.000.000.000	9.752.500.000	10.089.391.800
Surat Berharga Syariah Negara					
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS036	15-Agu-25	5,38%	63.000.000.000	62.088.150.000	61.915.558.950
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS031	15-Jul-24	4,00%	40.000.000.000	39.748.000.000	39.473.912.800
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS032	15-Jul-26	4,88%	10.000.000.000	9.962.098.485	9.603.645.900
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS036	15-Agu-25	5,38%	10.000.000.000	9.897.500.000	9.827.866.500
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS037	15-Mar-36	6,88%	3.000.000.000	2.943.210.000	3.045.000.000
Sub Jumlah			**266.000.000.000**	**266.156.669.011**	**261.419.305.050**
Diukur pada nllai Perolehan Diamortisasi					
Surat Berharga Negara					
Surat Berharga Negara Seri FR0086	15-Apr-26	5,50%	115.000.000.000	116.886.289.474	116.118.956.453
Surat Berharga Negara Seri FR0087	15-Feb-31	6,50%	48.000.000.000	48.810.000.000	48.666.699.643
Surat Berharga Negara Seri FR0090	15-Apr-27	5,13%	32.000.000.000	31.968.000.000	31.981.151.547
Surat Berharga Negara Seri FR0091	15-Apr-32	6,38%	3.000.000.000	2.794.500.000	2.826.137.467
Surat Berharga Negara Seri FR0096	15-Feb-33	7,00%	3.000.000.000	2.979.000.000	2.981.647.708
Surat Berharga Negara Seri ORI 019	15-Feb-24	5,57%	10.000.000.000	10.023.500.000	10.001.924.718
Obilgasi Negara Republik IndonesiaSeri FR0075	15-Mei-38	7,50%	55.000.000.000	57.342.500.000	57.077.604.861
Obilgasi Negara Republik Indonesia Seri FR0080	15-Jun-35	7,50%	30.000.000.000	30.794.000.000	30.691.964.747
Obilgasi Negara Republik Indonesia Seri FR0082	15-Sep-30	7,00%	5.000.000.000	5.125.000.000	5.118.701.551
Obilgasi Negara Republik Indonesia Seri FR0068	15-Mar-34	8,38%	5.000.000.000	5.317.500.000	5.274.935.524

5 Surat Beharga Negara (SBN) (lanjutan)

	2023				
	Tanggal Jatuh Tempo	Tingkat Suku Bunga	Nilai Nominal	Nilai Perolehan	Nilai Wajar
Surat Berharga Syariah Negara					
Surat Berharga Negara Seri PBS004	15-Feb-37	6,10%	10.000.000.000	9.735.000.000	9.768.968.183
Surat Berharga Negara Seri PBS012	15-Nov-31	8,88%	35.000.000.000	41.210.000.000	39.861.203.521
Surat Berharga Negara Seri PBS025	15-Mei-33	8,38%	5.000.000.000	5.687.500.000	5.558.583.550
Surat Berharga Negara Seri PBS029	15-Mar-34	6,38%	180.434.000.000	177.184.275.000	177.617.613.396
Surat Berharga Negara Seri PBS031	15-Jul-24	4,00%	20.000.000.000	19.940.000.000	19.988.180.000
Surat Berharga Negara Seri PBS032	15-Jul-26	4,88%	100.000.000.000	99.620.984.848	99.751.346.743
Surat Berharga Negara Seri PBS036	15-Agu-25	5,38%	15.000.000.000	14.785.000.000	14.817.066.262
Surat Berharga Negara Seri SR014	10-Mar-24	5,47%	15.000.000.000	15.375.000.000	15.029.468.789
SPNS070524	07-Mei-24	0,00%	15.000.000.000	14.585.415.000	14.670.392.050
Sub Jumlah			**701.434.000.000**	**710.163.464.322**	**707.802.546.710**
Jumlah			**967.434.000.000**	**976.320.133.333**	**969.221.851.760**

	2022				
	Tanggal Jatuh Tempo	Tingkat Suku Bunga	Nilai Nominal	Nilai Perolehan	Nilai Wajar
Pihak Ketiga					
Diukur pada Nilai Wajar					
Surat Berharga Negara					
Surat Berharga Negara Seri FR0086	15-Apr-26	5,50%	110.000.000.000	111.765.210.526	107.899.628.100
Surat Berharga Negara Seri FR0090	15-Apr-27	5,13%	20.000.000.000	20.000.000.000	19.237.960.000
Surat Berharga Syariah Negara					
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS027	15-Mei-23	6,50%	50.000.000.000	52.000.000.000	50.197.666.500
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS031	25-Jul-24	4,00%	40.000.000.000	39.748.000.000	38.732.173.200
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS032	15-Jul-26	4,88%	10.000.000.000	9.962.098.485	9.548.456.800
Sub Jumlah			**230.000.000.000**	**233.475.309.011**	**225.615.884.600**
Diukur pada nllai Perolehan Diamortisasi					
Surat Berharga Negara					
Surat Berharga Negara Seri FR0086	15-Apr-26	5,50%	115.000.000.000	116.886.289.474	116.607.496.061
Surat Berharga Negara Seri FR0075	15-Mei-38	7,50%	55.000.000.000	57.342.500.000	57.222.075.387
Surat Berharga Negara Seri FR0087	15-Feb-31	6,50%	48.000.000.000	48.810.000.000	48.760.186.147
Surat Berharga Negara Seri FR0090	15-Apr-27	5,12%	32.000.000.000	31.968.000.000	31.975.423.248
Surat Berharga Negara Seri FR0080	15-Jun-35	7,50%	30.000.000.000	30.794.000.000	30.752.329.739
Surat Berharga Negara Seri ORI 019	15-Feb-24	5,57%	10.000.000.000	10.023.500.000	10.017.196.909
Surat Berharga Negara Seri FR0068	15-Mar-34	8,38%	5.000.000.000	5.317.500.000	5.301.861.059
Surat Berharga Negara Seri FR0091	15-Apr-32	6,38%	3.000.000.000	2.794.500.000	2.805.179.798
Surat Berharga Negara Seri FR0096	15-Feb-33	7,00%	3.000.000.000	2.979.000.000	2.979.638.532
Surat Berharga Syariah Negara					
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS029	15-Mar-23	6,38%	180.434.000.000	177.184.275.000	177.341.793.401
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS032	15-Jul-26	4,88%	100.000.000.000	99.620.984.848	99.653.441.205
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS012	15-Nov-31	8,88%	35.000.000.000	41.210.000.000	40.478.150.421
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS031	15-Jul-24	4,00%	20.000.000.000	19.940.000.000	19.966.280.000
Sukuk Ritel Seri SR014	10-Mar-24	5,47%	15.000.000.000	15.375.000.000	15.183.127.467
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS004	15-Feb-37	6,10%	10.000.000.000	9.735.000.000	9.751.381.819
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS025	15-Mei-33	8,38%	5.000.000.000	5.687.500.000	5.618.146.214
Sub Jumlah			**666.434.000.000**	**675.668.049.322**	**674.413.707.407**
Jumlah			**896.434.000.000**	**909.143.358.333**	**900.029.592.007**

6 Deposito Pada Bank

Akun ini merupakan nilai nominal investasi dalam bentuk deposito per tanggal pelaporan dengan rincian sebagai berikut:

	2023	2022
Pihak Ketiga		
PT Bank Syariah Indonesia Tbk	144.950.617.823	73.155.571.353
PT Bank Mega Tbk	126.832.601.675	67.920.725.173
PT Bank Aceh Syariah	83.399.840.685	44.590.084.758
PT Bank BCA Syariah	31.883.613.506	38.055.011.236
PT BTPN Syariah Tbk	30.565.686.723	35.189.872.275
Jumlah	**417.632.360.412**	**258.911.264.795**

Sepanjang tahun 2023 dan 2022, DAPENBI IP menerima pendapatan bunga/bagi hasil deposito setiap bulan dengan tingkat suku bunga/bagi hasil berkisar masing-masing antara 6,0% sampai 6,5% dan 5% sampai 5,5% per tahun.

7 Tabungan pada Bank

Akun ini merupakan nilai nominal investasi dalam bentuk tabungan pada bank per tanggal pelaporan dengan rincian sebagai berikut:

	2023	2022
Pihak Ketiga		
PT BTPN Syariah Tbk	4.000.000	3.122.673.680
PT Bank BCA Syariah	2.119.990	28.857.985
Jumlah	**6.119.990**	**3.151.531.665**

8 Selisih Penilaian Investasi

Selisih Penilaian Investasi per jenis investasi pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023		
	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Selisih Penilaian Investasi
Surat Berharga Negara	976.320.133.333	969.221.851.760	(7.098.281.573)
Deposito Pada Bank	417.632.360.412	417.632.360.412	-
Tabungan pada Bank	6.119.990	6.119.990	-
Jumlah	**1.393.958.613.735**	**1.386.860.332.162**	**(7.098.281.573)**

	2022		
	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Selisih Penilaian Investasi
Surat Berharga Negara	909.143.358.333	900.029.592.007	(9.113.766.326)
Deposito Pada Bank	258.911.264.795	258.911.264.795	-
Tabungan pada Bank	3.151.531.665	3.151.531.665	-
Jumlah	**1.171.206.154.793**	**1.162.092.388.467**	**(9.113.766.326)**

8 Selisih Penilaian Investasi (lanjutan)

Perubahan selisih penilaian investasi pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Saldo Awal Tahun	(9.113.766.326)	819.705.202
(Penurunan)/Peningkatan Selisih Penilaian Investasi neto tahun/periode berjalan (catatan 19)	2.015.484.753	(9.933.471.528)
Saldo Akhir Tahun	**(7.098.281.573)**	**(9.113.766.326)**

9 Kas dan Bank

	2023	2022
Kas	1.156.751	792.746
Bank - Pihak Ketiga		
PT Bank Syariah Indonesia Tbk	119.650.629	70.054.746
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	17.308.772	12.965.997
PT Bank BTPN Syariah Tbk	-	2.320.849
PT Bank BCA Syariah	-	2.148.999
Jumlah	**138.116.152**	**88.283.337**

10 Beban Dibayar di Muka

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, beban dibayar di muka DAPENBI IP masing-masing merupakan biaya langganan *The New Bond Information And Pricing Services* dan digital *signature* dan sewa DPPK *Core System* sebesar Rp.488.310.096 dan Rp.163.431.051 Pada tahun 2022, terdapat reklasifikasi atas pengakuan sewa DPPK *Core System* menjadi aset hak guna.

11 Piutang Hasil Investasi

	2023	2022
Kupon Surat Berharga Negara & Surat Berharga Syariah Negara	15.072.200.852	13.342.333.010
Bunga/Bagi Hasil Deposito	1.132.900.306	461.282.341
Jumlah	**16.205.101.158**	**13.803.615.351**

12 Aset Operasional

	2023			
	Saldo Awal	**Penambahan**	**Pengurangan**	**Saldo Akhir**
Biaya Perolehan				
Peralatan Kantor	383.774.568	224.323.210	-	608.097.778
Jumlah	**383.774.568**	**224.323.210**	**-**	**608.097.778**
Akumulasi Penyusutan				
Peralatan Kantor	45.165.150	115.185.068	-	160.350.220
Jumlah	**45.165.150**	**115.185.068**	**-**	**160.350.220**
Nilai Buku	**338.609.418**			**447.747.558**

12 Aset Operasional (lanjutan)

	2022

	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Biaya Perolehan				
Peralatan Kantor	146.488.400	237.286.168	-	383.774.568
Jumlah	**146.488.400**	**237.286.168**	**-**	**383.774.568**
Akumulasi Penyusutan				
Peralatan Kantor	1.130.294	1.130.294	-	45.165.150
Jumlah	**1.130.294**	**1.130.294**	**-**	**45.165.150**
Nilai Buku	**145.358.106**			**338.609.418**

13 Aset Lain-Lain

	2023	2022
Aset Hak Guna	2.341.040.455	2.459.805.622
Akumulasi Penyusutan Aset Hak Guna	(586.974.727)	(456.090.539)
Jumlah	**1.754.065.727**	**2.003.715.083**

Rincian Aset Hak Guna pada tahun 2023 sebagai berikut:

	2023				
	Saldo Awal Rp	Penambahan Rp	Pengurangan Rp	Reklasifikasi Rp	Saldo Akhir Rp
Nilai Perolehan					
Aset Hak Guna	2.459.805.622	-	118.765.167	-	2.341.040.455
Akumulasi Penyusutan					
Aset Hak Guna	(456.090.539)	(130.884.188)	-	-	(586.974.727)
Nilai Buku	**2.003.715.083**				**1.754.065.727**

Saldo aset hak guna pada tanggal 31 Desember 2023 merupakan aset atas sewa DPPK *Core System* dan sewa aplikasi layanan kepesertaan berbasis *Web* dan *Mobile Apps*. Pada tahun 2022, terdapat reklasifikasi atas sewa DPPK *Core System* dari beban dibayar di muka.

Rincian Aset Hak Guna pada tahun 2022 sebagai berikut:

	2022				
	Saldo Awal Rp	Penambahan Rp	Pengurangan Rp	Reklasifikasi Rp	Saldo Akhir Rp
Nilai Perolehan					
Aset Hak Guna	-	2.303.610.622	-	156.195.000	2.459.805.622
Akumulasi Penyusutan					
Aset Hak Guna	-	(456.090.539)	-	-	(456.090.539)
Nilai Buku	-				**2.003.715.083**

14 Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun

	2023	2022
Akumulasi iuran		
Saldo awal	218.422.898.778	68.047.822.710
Mutasi tahun/ periode berjalan		
Iuran	179.547.157.548	159.301.633.222
Manfaat Pensiun	(22.340.564.497)	(7.924.427.010)
Manfaat pensiun belum dibayarkan	(2.073.244.166)	(1.002.130.144)
Jumlah akumulasi iuran	**373.556.247.663**	**218.422.898.778**
Hasil Usaha		
Saldo awal	58.611.104.159	13.637.380.336
Mutasi tahun/ periode berjalan		
Hasil usaha tahun/periode berjalan	69.565.236.787	54.949.459.385
Kenaikan (penurunan) nilai Investasi	2.015.484.753	(9.933.471.528)
Manfaat pensiun		
Manfaat pensiun belum dibayarkan	(171.344.515)	(42.264.034)
Jumlah hasil usaha	**130.020.481.183**	**58.611.104.159**
Pengalihan dana dari dana pensiun lain		
Saldo awal	898.585.661.690	898.585.661.690
Mutasi tahun/ periode berjalan		
Pengalihan dana dari dana pensiun lain tahun/periode berjalan	-	-
Jumlah pengalihan dana dari dana pensiun lain	**898.585.661.690**	**898.585.661.690**
Jumlah liabilitas manfaat pensiun	**1.402.162.390.536**	**1.175.619.664.627**

15 Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo

	2023	2022
Utang Manfaat Pensiun Jatuh	2.244.588.681	1.044.394.178
Saldo Akhir	**2.244.588.681**	**1.044.394.178**

Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo adalah saldo manfaat pensiun Peserta yang persyaratan administrasi klaim pembayaran manfaat pensiunnya telah terpenuhi dan lengkap serta akan dibayarkan pada bulan berikutnya (Januari 2024).

16 Utang Lain

	2023	2022
Liabilitas Kontrak Sewa	1.486.693.636	1.825.983.901
Jumlah	**1.486.693.636**	**1.825.983.901**

Liabilitas Sewa merupakan utang sewa yang diakui DAPENBI-IP sesuai dengan penerapan PSAK 73 atas DPPK *Core System* dan sewa aplikasi layanan kepesertaan berbasis *Web* dan *Mobile Apps*.

17 Pendapatan Investasi

	2023	2022
Bunga/Bagi Hasil		
Surat Berharga Negara	54.362.181.343	48.314.955.355
Deposito pada Bank	19.398.449.851	5.495.474.897
Tabungan	123.580.189	1.993.478.079
Sub Jumlah	**73.884.211.383**	**55.803.908.331**
Laba (Rugi) Pelepasan Investasi		
Surat Berharga Negara	(2.000.000.000)	476.083.333
Sub Jumlah	**(2.000.000.000)**	**476.083.333**
Jumlah	**71.884.211.383**	**56.279.991.664**

18 Beban Investasi

Beban investasi DAPENBI IP terdiri dari biaya jasa kustodian. Saldo beban investasi pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing adalah sebesar Rp311.954.082 dan Rp184.219.899.

19 Peningkatan Nilai Investasi

	2023		
	Saldo Awal Selisih Penilaian Investasi	Saldo Akhir Selisih Penilaian Investasi	Kenaikan Nilai Investasi
Surat Berharga Negara	(9.113.766.326)	(7.098.281.573)	2.015.484.753
Jumlah	**(9.113.766.326)**	**(7.098.281.573)**	**2.015.484.753**

	2022		
	Saldo Awal Selisih Penilaian Investasi	Saldo Akhir Selisih Penilaian Investasi	Penurunan Nilai Investasi
Surat Berharga Negara	819.705.202	(9.113.766.326)	(9.933.471.528)
Jumlah	**819.705.202**	**(9.113.766.326)**	**(9.933.471.528)**

20 Beban Operasional

	2023	2022
Beban Jasa Pihak Ketiga	1.037.473.183	354.055.216
Beban Penyusutan Aset Hak Guna (Catatan 13)	130.884.188	456.090.539
Beban Penyusutan Aset Operasional (Catatan 12)	115.185.068	44.034.856
Beban Kantor	35.307.192	1.435.800
Beban Operasional Lain	688.170.883	290.695.970
Jumlah	**2.007.020.514**	**1.146.312.381**

Beban operasional lainnya terdiri dari transaksi bank, beban seminar, dan beban representasi.

21 Iuran Jatuh Tempo

	2023	2022
Iuran Normal Pemberi Kerja (Catatan 14)	165.160.226.149	146.979.614.473
Iuran Normal Peserta (Catatan 14)	14.386.931.399	12.322.018.749
Jumlah	**179.547.157.548**	**159.301.633.222**

22 Manfaat Pensiun dan Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain

a. Manfaat Pensiun

Saldo pembayaran manfaat pensiun untuk periode 31 Desember 2023 dan 2022, saldo pembayaran manfaat pensiun sebesar Rp23.384.958.677 dan Rp7.924.427.010 (Catatan 14).

b. Pengalihan dana dari dana pensiun lain

	2023	2022
Dana Migrasi Pemberi Kerja Tahun/Periode Berjalan	-	-
Dana Migrasi Peserta Tahun/Periode Berjalan	-	-
Jumlah	**-**	**-**

23 Perpajakan

Rekonsiliasi antara hasil usaha sebelum pajak penghasilan menurut perhitungan hasil usaha DAPENBI IP untuk tahun 2023 dan 2022 dengan estimasi penghasilan kena pajak adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Pendapatan Bukan Obyek Pajak		
Bunga Bagi Hasil		
Surat Berharga Negara	54.362.181.343	48.314.955.355
Deposito	19.398.449.851	5.495.474.897
Tabungan	123.580.189	1.993.478.079
Laba (Rugi) Pelepasan Investasi		
Surat Berharga Negara	(2.000.000.000)	476.083.333
Jumlah	**71.884.211.383**	**56.279.991.664**
Jumlah Pendapatan Bruto	**71.884.211.383**	**56.279.991.664**
Beban Tahun/Periode Berjalan	2.318.974.596	1.330.532.279
Proporsi Biaya yang Diperkenankan Sebagai Pengurang	-	-
Pendapatan Obyek Pajak	-	-
Perhitungan PPh Badan		
22% x Jumlah Pendapatan Objek Pajak	**-**	**-**

24 Informasi Keuangan Unit Syariah

a. Jumlah peserta aktif per 31 Desember 2023 dan 2022 sebanyak 2.766 dan 2.733 orang. Sedangkan kepesertaan syariah untuk pensiunan dan pihak yang berhak per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah pensiunan masing-masing sebanyak 29 orang dan 22 orang, serta mantan pegawai (tunda) per 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebanyak 26 orang dan 9 orang.

b. Laporan Posisi Keuangan

	2023	2022
ASET		
INVESTASI SYARIAH (Nilai Perolehan)		
Surat Berharga Syariah Negara	492.392.133.333	464.775.358.333
Deposito pada Bank	267.363.893.055	162.071.101.271
Tabungan pada Bank	3.088.071	2.231.407.338
JUMLAH INVESTASI	**759.759.114.459**	**629.077.866.942**
SELISIH PENILAIAN INVESTASI	**(1.666.843.002)**	**(3.922.887.520)**
ASET LANCAR DILUAR INVESTASI		
Kas dan Bank	70.887.843	45.587.262
Beban Dibayar di Muka	268.953.004	88.195.584
Piutang Hasil Investasi	9.651.418.025	8.265.775.919
JUMLAH ASET LANCAR di LUAR INVESTASI	**9.991.258.872**	**8.399.558.765**

	2023	2022
ASET OPERASIONAL (Nilai Perolehan)		
Peralatan Kantor	328.581.577	206.608.762
Akumulasi Penyusutan	(86.292.764)	(24.247.784)
JUMLAH ASET OPERASIONAL	**242.288.813**	**182.360.978**
ASET LAIN-LAIN	955.914.946	1.082.006.145
JUMLAH ASET	**769.281.734.088**	**634.818.905.310**
LIABILITAS		
LIABILITAS MANFAAT PENSIUN	**766.598.164.659**	**632.810.596.815**
LIABILITAS DI LUAR LIABILITAS MANFAAT PENSIUN		
Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	1.873.321.397	1.022.277.188
Utang Lain	810.248.032	986.031.307
JUMLAH LIABILITAS DI LUAR LIABILITAS MANFAAT PENSIUN	**2.683.569.429**	**2.008.308.495**
JUMLAH LIABILITAS	**769.281.734.088**	**634.818.905.310**

24 Informasi Keuangan Unit Syariah (lanjutan)

c. Laporan Perhitungan Hasil Usaha

	2023	2022
PENDAPATAN INVESTASI		
Bagi Hasil	39.541.996.496	29.056.529.584
Laba Pelepasan Investasi	(2.000.000.000)	476.083.333
JUMLAH PENDAPATAN INVESTASI	**37.541.996.496**	**29.532.612.917**
BEBAN INVESTASI		
Beban Kustodi	(199.491.390)	(93.142.052)
Beban Investasi Lain	(3.952.900)	-
Beban Transaksi	(1.372.500)	-
JUMLAH BEBAN INVESTASI	**(204.816.790)**	**(93.142.052)**
HASIL USAHA INVESTASI	**37.337.179.706**	**29.439.470.865**
BEBAN OPERASIONAL		
Beban Jasa Pihak Ketiga	(463.716.564)	(64.214.125)
Beban Penyusutan Aset Hak Guna	(71.282.437)	(246.288.892)
Beban Penyusutan Aset Operasional	(62.044.977)	(23.641.085)
Beban Kantor	(80.000)	(565.800)
Beban Operasional Lain	(493.021.632)	(282.999.194)
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	**(1.090.145.610)**	**(617.709.096)**
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN LAIN	-	-
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK	**36.247.034.096**	**28.821.761.769**
PAJAK PENGHASILAN	-	-
HASIL USAHA SETELAH PAJAK	**36.247.034.096**	**28.821.761.769**

d. Laporan Arus Kas

	2023	2022
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pelepasan Investasi	1.702.616.376.334	1.043.568.560.627
Penerimaan Bagi Hasil	39.297.283.391	29.263.909.345
Penanaman Investasi	(1.836.542.122.609)	(1.156.021.809.361)
Pembayaran Beban Investasi	(204.816.790)	(93.142.052)
ARUS KAS NETO YANG DIGUNAKAN UNTUK AKTIVITAS INVESTASI	**(94.833.279.674)**	**(83.282.481.441)**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL		
Pembayaran Beban Operasional	(1.104.419.869)	(671.090.924)
Pembelian Aset Operasional	(121.972.813)	(128.064.945)
Pembelian Aset Lain-lain	(50.560.500)	-
ARUS KAS NETO YANG DIGUNAKAN UNTUK AKTIVITAS OPERASIONAL	**(1.276.953.182)**	**(799.155.869)**

24 Informasi Keuangan Unit Syariah (lanjutan)

	2023	2022
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan Iuran Normal Pemberi Kerja	87.081.436.946	77.093.350.584
Penerimaan Iuran Normal Peserta	7.304.937.664	6.166.130.847
Penerimaan Pengalihan Dana Dari Dana Pensiun Lain	15.013.059.553	6.459.061.502
Pembayaran Manfaat Pensiun	(13.263.900.726)	(5.602.280.167)
ARUS KAS NETO YANG DIPEROLEH DARI AKTIVITAS PENDANAAN	**96.135.533.437**	**84.116.262.766**
KENAIKAN KAS NETO	25.300.581	34.625.456
KAS DAN BANK PADA AWAL TAHUN/PERIODE	45.587.262	10.961.806
KAS DAN BANK PADA AKHIR TAHUN/ PERIODE	**70.887.843**	**45.587.262**

e. Surat Berharga Syariah Negara

	2023				
	Tanggal Jatuh Tempo	Tingkat Suku Bunga	Nilai Nominal	Nilai Perolehan	Nilai Wajar
Pihak Berelasi					
Diukur pada Nilai Wajar					
Surat Berharga Syariah Negara					
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS037	15-Mar-36	6,88%	3.000.000.000	2.943.210.000	3.045.000.000
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS031	25-Jul-24	4,00%	40.000.000.000	39.748.000.000	39.473.912.800
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS036	15-Agu-25	5,38%	63.000.000.000	62.088.150.000	61.915.558.950
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS032	15-Jul-26	4,88%	10.000.000.000	9.962.098.485	9.603.645.900
Sub Jumlah			**116.000.000.000**	**114.741.458.485**	**114.038.117.650**
Diukur pada nllai Perolehan Diamortisasi					
Surat Berharga Syariah Negara					
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS029	15-Mar-34	6,38%	180.434.000.000	177.184.275.000	177.617.613.395
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS032	15-Jul-26	4,88%	100.000.000.000	99.620.984.848	99.751.346.742
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS012	15-Nov-31	8,88%	35.000.000.000	41.210.000.000	39.861.203.521
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS031	15-Jul-24	4,00%	20.000.000.000	19.940.000.000	19.988.180.000
Surat Berharga Syariah Negara Seri SPNS070524	07-Mei-24	0%	15.000.000.000	14.585.415.000	14.670.392.050
Sukuk Ritel Seri SR014	10-Mar-24	5,47%	15.000.000.000	15.375.000.000	15.029.468.789
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS004	15-Feb-37	6,10%	10.000.000.000	9.735.000.000	9.768.968.184
Sub Jumlah			**375.434.000.000**	**377.650.674.848**	**376.687.172.681**
Jumlah			**491.434.000.000**	**492.392.133.333**	**490.725.290.331**

24 Informasi Keuangan Unit Syariah (lanjutan)

	2022				
	Tanggal Jatuh Tempo	Tingkat Suku Bunga	Nilai Nominal	Nilai Perolehan	Nilai Wajar
Pihak Berelasi					
Diukur pada Nilai Wajar					
Surat Berharga Syariah Negara					
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS027	15-Mei-23	6,50%	50.000.000.000	52.000.000.000	50.197.666.500
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS031	25-Jul-24	4,00%	40.000.000.000	39.748.000.000	38.732.173.200
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS032	15-Jul-26	4,88%	10.000.000.000	9.962.098.485	9.548.456.800
Sub Jumlah			**100.000.000.000**	**101.710.098.485**	**98.478.296.500**
Diukur pada nllai Perolehan Diamortisasi					
Surat Berharga Syariah Negara					
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS029	15-Mar-23	6,38%	180.434.000.000	177.184.275.000	177.341.793.401
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS032	15-Jul-26	4,88%	100.000.000.000	99.620.984.848	99.653.441.205
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS012	15-Nov-31	8,88%	35.000.000.000	41.210.000.000	40.478.150.421
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS031	15-Jul-24	4,00%	20.000.000.000	19.940.000.000	19.966.280.000
Sukuk Ritel Seri SR014	10-Mar-24	5,47%	15.000.000.000	15.375.000.000	15.183.127.467
Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS004	15-Feb-37	6,10%	10.000.000.000	9.735.000.000	9.751.381.819
Sub Jumlah			**360.434.000.000**	**363.065.259.848**	**362.374.174.313**
Jumlah			**460.434.000.000**	**464.775.358.333**	**460.852.470.813**

e. Deposito pada Bank

	2023	2022
Pihak Ketiga		
PT Bank Syariah Indonesia Tbk	144.950.617.823	73.155.571.352
PT Bank BTPN Syariah Tbk	16.976.386.418	34.904.084.759
PT Bank BTPN Syariah Tbk	73.553.275.308	33.490.084.758
PT BCA Syariah	31.883.613.506	20.521.360.402
Jumlah	**267.363.893.055**	**162.071.101.271**

f. Tabungan pada Bank

	2023	2022
Pihak Ketiga		
PT Bank BTPN Syariah Tbk	2.000.000	2.231.407.338
PT Bank BCA Syariah	1.088.071	-
Jumlah	**3.088.071**	**2.231.407.338**

g. Hasil Investasi

	2023						
	Hasil Investasi yang Terealisasi		Hasil investasi			Rata-Rata	*Return of*
Jenis Investasi	Bunga/ Bagi Hasil	Laba (Rugi) Pelepasan	yang belum Terealisasi	Beban Investasi	Hasil Investasi Bersih	Investasi *) (Tidak Diaudit)	*investment* (ROI)
Tabungan pada bank	70.489.509	-	-	2.283.900	68.205.609	465.288.554	14,66%
Deposito pada Bank	12.174.565.878	-	-	2.949.000	12.171.616.878	223.580.439.374	5,44%
Surat Berharga Syariah N	27.296.941.109	(2.000.000.000)	2.256.044.518	199.583.890	27.353.401.737	476.147.339.292	5,74%
Jumlah Hasil	**39.541.996.496**	**(2.000.000.000)**	**2.256.044.518**	**204.816.790**	**39.593.224.224**	**700.979.200.899**	**5,65%**

24 Informasi Keuangan Unit Syariah (lanjutan)

	2022						
	Hasil Investasi yang Terealisasi		Hasil investasi			Rata-Rata	*Return of*
Jenis Investasi	Bunga/ Bagi Hasil	Laba (Rugi) Pelepasan	yang belum Terealisasi	Beban Investasi	Hasil Investasi Bersih	Investasi *) (Tidak Diaudit)	*investment* (ROI)
Tabungan pada bank	1.502.738.304	-	-	-	1.502.738.304	32.201.959.459	4,67%
Deposito pada Bank	3.384.266.982	-	-	-	3.384.266.982	97.691.711.117	3,46%
Surat Berharga Syariah Nega	24.169.524.298	476.083.333	(4.715.530.694)	93.142.052	19.836.934.885	412.541.108.965	4,81%
Jumlah Hasil	**29.056.529.584**	**476.083.333**	**(4.715.530.694)**	**93.142.052**	**24.723.940.171**	**577.841.255.238**	**4.28%**

25 Ikatan

Jasa Penerima Titipan (Kustodi)
DAPENBI IP mengadakan kerja sama dengan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk berdasarkan Perjanjian Kustodian No. CS/1180/2021 tanggal 21 Mei 2021, dimana PT Bank Mandiri (Persero) Tbk akan memberikan layanan kustodian dalam menjaga investasi yang dimiliki oleh DAPENBI IP. Jangka waktu perjanjian tersebut adalah 1 (satu) tahun sejak pendirian DAPENBI IP dan akan diperpanjang secara otomatis setiap tahunnya.

Jenis kekayaan yang disimpan kepada kustodian terdiri dari Surat Berharga Negara.

Jasa Penerima Titipan (Kustodi)
DAPENBI IP mengadakan kerja sama dengan PT Bank Syariah Indonesia berdasarkan Perjanjian Kustodian No. 05/001-PKS/FIG tanggal 28 Februari 2023, dimana PT Bank Syariah Indonesia akan memberikan layanan kustodian dalam menjaga investasi yang dimiliki oleh DAPENBI IP. Jangka waktu perjanjian tersebut adalah 3 (tiga) tahun sejak tanggal 28 Februari 2023 sampai dengan tanggal 28 Februari 2026.

Jenis kekayaan yang disimpan kepada kustodian terdiri dari Surat Berharga Negara.

26 Peristiwa Setelah Periode Pelaporan

Perubahan Keputusan Gubernur Bank Indonesia No. 26/1/KEP.GBI/2024 tanggal 3 Januari 2024 tentang Pemberhentian dan Penunjukan anggota Dewan Pengawas Dana Pensiun Bank Indonesia Iuran Pasti memberhentikan Sdr Agusman tehitung sejak tanggal 9 Agustus 2023 dan menunjuk Sdr Imam Subarkah sampai dengan 27 Juni 2026. Susunan Dewan Pengawas Dana Pensiun Bank Indonesia Iuran Pasti menjadi :

Wakil Pendiri/ Pemberi Kerja	
Ketua merangkap Anggota Dewan Pengawas	Imam Subarkah
Wakil Peserta Aktif /Pensiunan	
Anggota Dewan Pengawas	Fitria Irmi Triswati

27 Kelangsungan Usaha

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Dana Pensiun Bank Indonesia Iuran Pasti untuk mempertahankan kelangsungan usahanya, dan menggunakan dasar akuntansi kelangsungan usaha. Manajemen tidak memiliki niat untuk melikuidasi Perusahaan atau menghentikan operasinya.

28 Tanggung Jawab Pengurus atas Laporan Keuangan

Pengurus Dana Pensiun Bank Indonesia Iuran Pasti bertanggung jawab atas penyusunan dan isi laporan keuangan yang diotorisasi untuk terbit pada tanggal 26 Maret 2024.

DANA PENSIUN BANK INDONESIA IURAN PASTI **Lampiran I**
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI

LAPORAN ASET NETO

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023	2022
ASET			
INVESTASI (Nilai Wajar)			
Tabungan pada Bank	5	6.119.990	3.151.531.665
Deposito Berjangka pada Bank	6	417.632.360.412	258.911.264.795
Surat Berharga Negara	7	969.221.851.760	900.029.592.007
Jumlah Investasi		**1.386.860.332.162**	**1.162.092.388.467**
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI			
Kas dan Bank	9	138.116.152	88.283.337
Beban Dibayar di Muka	10	488.310.096	163.431.050
Piutang Hasil Investasi	11	16.205.101.158	13.803.615.351
Total Aset Lancar di Luar Investasi		**16.831.527.406**	**14.055.329.738**
ASET OPERASIONAL (Nilai Buku)			
Peralatan Kantor	12	447.747.558	338.609.418
Jumlah Aset Operasional		**447.747.558**	**338.609.418**
ASET LAIN-LAIN	13	**1.754.065.727**	**2.003.715.083**
ASET TERSEDIA		**1.405.893.672.853**	**1.178.490.042.706**
LIABILITAS			
LIABILITAS DI LUAR LIABILITAS MANFAAT PENSIUN			
Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	15	2.244.588.681	1.044.394.178
Utang Lain	16	1.486.693.636	1.825.983.901
Jumlah Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun		**3.731.282.317**	**2.870.378.079**
ASET NETO		**1.402.162.390.536**	**1.175.619.664.627**

DANA PENSIUN BANK INDONESIA IURAN PASTI **Lampiran II**
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI

LAPORAN PERUBAHAN ASET NETO

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023	2022
PENAMBAHAN			
Pendapatan Investasi			
Bunga/Bagi Hasil	17	73.884.211.383	55.803.908.331
Laba Pelepasan Investasi	17	(2.000.000.000)	476.083.333
Jumlah Pendapatan Investasi		**71.884.211.383**	**56.279.991.664**
Peningkatan (Penurunan) Nilai Investasi		**2.015.484.753**	**(9.933.471.528)**
Iuran Jatuh Tempo			
Iuran Normal Pemberi Kerja	21	165.160.226.149	146.979.614.473
Iuran Normal Peserta	21	14.386.931.399	12.322.018.749
Pengalihan Dana Dari Dana Pensiun Lain	22	-	-
Jumlah Iuran Jatuh Tempo		**179.547.157.548**	**159.301.633.222**
Jumlah Penambahan		**253.446.853.684**	**205.648.153.358**
PENGURANGAN			
Beban Investasi	18	(311.954.082)	(184.219.898)
Beban Opersional	20	(2.007.020.514)	(1.146.312.381)
Manfaat Pensiun dan Manfaat Lain		(24.585.153.179)	(8.968.821.188)
Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain	14	-	-
Jumlah Pengurangan		**(26.904.127.775)**	**(10.299.353.467)**
KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO		**226.542.725.909**	**195.348.799.891**
ASET NETO AWAL TAHUN/PERIODE		1.175.619.664.627	980.270.864.736
ASET NETO AKHIR TAHUN/PERIODE		**1.402.162.390.536**	**1.175.619.664.627**

DANA PENSIUN BANK INDONESIA IURAN PASTI **Lampiran III**

PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI

KEPESERTAAN DANA PENSIUN

Pada Tanggal 31 Desember 2023

	2023
Peserta Aktif	
Pendiri	5.289
Pensiunan dan Pihak yang Berhak	
Pensiunan	52
Janda/Duda	-
Mantan Pegawai (Tunda)	-
Jumlah	5.341

DANA PENSIUN BANK INDONESIA IURAN PASTI **Lampiran IV**
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI
REKAP INVESTASI
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Jenis Investasi	Januari (Tidak Diaudit)	Februari (Tidak Diaudit)	Maret (Tidak Diaudit)	April (Tidak Diaudit)	Mei (Tidak Diaudit)	Juni (Tidak Diaudit)
Tabungan pada Bank	1.880.204.736	2.639.160.838	4.769.289.631	5.677.062.579	3.630.840.949	3.483.991.865
Deposito Berjangka pada Bank	262.746.525.288	278.724.014.022	293.535.064.377	321.943.923.368	354.783.978.178	367.680.960.021
Surat Berharga Negara	911.481.104.011	911.481.104.011	914.424.314.011	914.424.314.011	901.915.314.011	906.870.314.011
Total Investasi	1.176.107.834.036	1.192.844.278.871	1.212.728.668.019	1.242.045.299.959	1.260.330.133.138	1.278.035.265.897

Jenis Investasi	Juli (Tidak Diaudit)	Agustus (Tidak Diaudit)	September (Tidak Diaudit)	Oktober (Tidak Diaudit)	November (Tidak Diaudit)	Desember (Diaudit)
Tabungan pada Bank	2.257.875.695	389.881.924	364.944.666	152.398.051	225.337.304	6.119.990
Deposito Berjangka pada Bank	379.512.860.737	387.014.680.969	399.984.631.461	410.651.766.200	407.410.114.443	417.632.360.412
Surat Berharga Negara	927.144.718.333	947.064.718.333	951.992.218.333	961.734.718.333	976.320.133.333	976.320.133.333
Total Investasi	1.308.915.454.766	1.334.469.281.227	1.352.341.794.461	1.372.538.882.585	1.383.955.585.081	1.393.958.613.735

DANA PENSIUN BANK INDONESIA IURAN PASTI **Lampiran V**

PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI

ASET *LIFE CYCLE FUND*

Pada Tanggal 31 Desember 2023

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Jumlah Peserta	Jumlah Dana	Aset Investasi				
		Tabungan	Deposito Berjangka	Sertifikat Deposito	SBI	SBN
339	219.299.512.195	2.060.901	179.808.068.264	-	-	39.489.383.030

DANA PENSIUN BANK INDONESIA IURAN PASTI **Lampiran VI**
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI
REKAPITULASI ASET DAN LIABILITAS
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Jatuh Tempo < 1 Tahun	Jatuh Tempo 1 - 5 Tahun	Jatuh Tempo 5 - 10 Tahun	Jatuh Tempo > 10 Tahun	Total
Aset Investasi					
Tabungan pada Bank	6.119.990	-	-	-	6.119.990
Deposito Berjangka pada Bank	417.632.360.412	-	-	-	417.632.360.412
Surat Berharga Negara	99.163.878.357	471.479.521.454	105.012.973.439	293.565.478.510	969.221.851.760
Total Investasi	516.802.358.759	471.479.521.454	105.012.973.439	293.565.478.510	1.386.860.332.162
Aset Lancar Di Luar Investasi					
Kas dan Bank	138.116.152	-	-	-	138.116.152
Beban Dibayar Dimuka	488.310.096	-	-	-	488.310.096
Piutang Hasil Investasi	16.205.101.158	-	-	-	16.205.101.158
Total Aset Lancar Di Luar Investasi	16.831.527.406	-	-	-	16.831.527.406
Aset Operasional					
Peralatan Komputer	-	447.747.558	-	-	447.747.558
Total Aset Operasional	-	447.747.558	-	-	447.747.558
Aset Lain-Lain	-	1.754.065.727	-	-	1.754.065.727
Total Aset	533.633.886.165	473.681.334.739	105.012.973.439	293.565.478.510	1.405.893.672.853
Liabilitas Manfaat Pensiun	99.717.402.731	379.911.776.261	233.113.234.202	689.419.977.342	1.402.162.390.536
Liabilitas Di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun	2.244.588.681	1.486.693.636	-	-	3.731.282.317
Total Liabilitas	101.961.991.412	381.398.469.898	233.113.234.202	689.419.977.342	1.405.893.672.853
Selisih Total Aset dan Total Liabilitas	431.671.894.753	92.282.864.841	(128.100.260.763)	(395.854.498.832)	0

DANA PENSIUN BANK INDONESIA IURAN PASTI **Lampiran VII**
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI
RINCIAN INVESTASI PADA SATU PIHAK
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

No	Nama Pihak	Jenis Invetasi	Total Investasi	Persentase terhadap Total Investasi	Batasan dalam Arahan Investasai	Batasan Investasi Sesuai Ketentuan
1	PEMERINTAH / NEGARA RI	Surat Berharga Negara	976.320.133.333	70,04%	100,00%	100,00%
2	Bank Syariah Indonesia	Deposito Berjangka pada Bank	144.950.617.823	10,40%	20,00%	20,00%
3	BANK MEGA	Deposito Berjangka pada Bank	126.832.601.675	9,10%	20,00%	20,00%
4	Bank Aceh Syariah Cabang Jakarta	Deposito Berjangka pada Bank	83.399.840.685	5,98%	20,00%	20,00%
5	BANK BCA SYARIAH	Tabungan & Deposito Berjangka pada Bank	31.885.733.496	2,29%	20,00%	20,00%
6	BANK BTPN SYARIAH	Tabungan & Deposito Berjangka pada Bank	30.569.686.723	2,19%	20,00%	20,00%
	Total Investasi		1.393.958.613.735	100,00%		

DANA PENSIUN BANK INDONESIA IURAN PASTI **Lampiran VIII**
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI
RINCIAN PEMENUHAN KETENTUAN MENGENAI INVESTASI SBN
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Surat Berharga Negara		Obligasi / Sukuk Infrastruktur				
No	Nama Jenis Investasi	Jumlah Investasi	Nama Jenis Investasi	Seri Efek	Jenis Kepemilikan	Rating	Jumlah Investasi
1	Surat Berharga Negara Seri FR0086	224.251.685.553	-	-	-	-	-
2	Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS029	177.617.613.396	-	-	-	-	-
3	Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS032	109.354.992.643	-	-	-	-	-
4	Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS036	86.560.491.712	-	-	-	-	-
5	Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS031	59.462.092.800	-	-	-	-	-
6	Surat Berharga Negara Seri FR0075	57.077.604.860	-	-	-	-	-
7	Surat Berharga Negara Seri FR0090	51.312.351.547	-	-	-	-	-
8	Surat Berharga Negara Seri FR0087	48.666.699.643	-	-	-	-	-
9	Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS012	39.861.203.521	-	-	-	-	-
10	Surat Berharga Negara Seri FR0080	30.691.964.746	-	-	-	-	-
11	Sukuk Ritel Seri SR014	15.029.468.789	-	-	-	-	-
12	Surat Berharga Negara Seri SPNS070524	14.670.392.050	-	-	-	-	-
13	Surat Berharga Negara Seri FR0100	10.089.391.800	-	-	-	-	-
14	Surat Berharga Negara Seri ORI019	10.001.924.718	-	-	-	-	-
15	Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS004	9.768.968.183	-	-	-	-	-
16	Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS025	5.558.583.550	-	-	-	-	-
17	Surat Berharga Negara Seri FR0068	5.274.935.523	-	-	-	-	-
18	Surat Berharga Negara Seri FR0082	5.118.701.551	-	-	-	-	-
19	Surat Berharga Syariah Negara Seri PBS037	3.045.000.000	-	-	-	-	-
20	Surat Berharga Negara Seri FR0096	2.981.647.708	-	-	-	-	-
21	Surat Berharga Negara Seri FR0091	2.826.137.467	-	-	-	-	-
		969.221.851.760					-

DANA PENSIUN BANK INDONESIA IURAN PASTI **Lampiran IX1**
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI
RASIO KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	2023
Rasio Pendapatan Investasi (ROI)	
A. Pendapatan Investasi Sebelum Dikurangi Beban Investasi	73.884.211.383
B. Pendapatan Investasi Setelah Dikurangi Beban Investasi	73.587.742.504
C. Rata-rata investasi (tidak diaudit)	1.289.591.598.536
D. Rasio (A:C) Gross ROI Realized	5,73%
E. Rasio (B:C) ROI Realized	5,71%
Rasio Pendapatan Investasi terhadap Aset (ROA)	
A. Pendapatan Investasi + Pendapatan di Luar Investasi - Beban Investasi - Beban Operasional - Beban di Luar Investasi dan Operasional	71.580.721.540
B. Rata-rata Aset Tersedia (tidak diaudit)	1.304.781.237.005
C. Rasio (A:B)	5,49%
Rasio Beban Operasional (BOPO)	
A. Beban Operasional	2.007.020.514
B. Total Pendapatan	71.884.211.383
C. Rasio (A:B)	2,79%
Rasio Investasi terhadap Aset Neto (RITA)	
A. Total Investasi x 100%	1.386.860.332.162
B. Total Aset Neto	1.402.162.390.536
C. Rasio (A:B)	98,91%
Piutang Investasi dan Piutang Hasil Investasi terhadap Total Investasi	
A. Piutang Investasi + Piutang Hasil Investasi	16.205.101.158
B. Total Investasi	1.386.860.332.162
C. Rasio (A:B)	1,17%
SPI Dibandingkan dengan Total Pendapatan	
A. SPI	(7.098.281.573)
B. Total Pendapatan	73.899.696.136
C. Rasio (A:B)	-9,61%
SPI Dibandingkan dengan Aset Neto	
A. SPI	(7.098.281.573)
B. Aset Neto	1.402.162.390.536
C. Rasio (A:B)	-0,51%
Risiko Likuiditas Minimum	
A. Aset Lancar atau Investasi untuk Pemenuhan Likuiditas Minimum	417.776.596.554
B. Biaya Operasional + Biaya Investasi + Manfaat Pensiun dan Manfaat Lain Jatuh Tempo Setahun	26.904.127.775
C. Rasio (A:B)	1552,83%
Arus Kas masuk Dibandingkan dengan Arus Kas Keluar	
A. Arus Kas Masuk dari Aktivitas Investasi, Operasional, dan Pendanaan	267.726.401.677
B. Arus Kas Keluar dari Aktivitas Investasi, Operasional, dan Pendanaan	40.733.519.894
C. Rasio (A:B)	657,26%

DANA PENSIUN BANK INDONESIA IURAN PASTI **Lampiran IX2**
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI
RASIO KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	2023
Rasio Total Aset Jangka Panjang terhadap Total Liabilitas Jangka Panjang	
A. Total Aset Jangka Panjang x 100%	872.259.786.688
B. Total Liabilitas Jangka Panjang	1.303.931.681.441
C. Rasio (A:B)	66,89%
Rasio Pendapatan terhadap Pengeluaran	
A. Beban Operasional+Beban Investasi+Pembayaran Manfaat Pensiun	17.348.561.217
B. Total Pendapatan	73.166.184.576
C. Rasio (B:A)	421,74%
Rasio Aset Lancar terhadap Total Aset	
A. Aset Lancar	533.633.886.165
B. Total Aset	1.405.893.672.853
C. Rasio (A:B)	37,96%
Rasio Kewajiban Lancar terhadap Total Liabilitas	
A. Kewajiban Lancar	101.961.991.412
B. Total Liabilitas	1.402.162.390.536
C. Rasio (A:B)	7,27%
Rasio Beban Usaha	
A. Beban Operasional + Beban Investasi	2.318.974.596
B. Pendapatan Investasi (Realized dan Unrealized)	73.899.696.136
C. Rasio (A:B)	3,14%
Rasio Aset Lancar terhadap Kewajiban Lancar	
A. Aset Lancar	533.633.886.165
B. Kewajiban Lancar	101.961.991.412
C. Rasio (A:B)	523,37%
Rasio Total Beban terhadap Pendapatan Investasi	
A. Beban Operasional + Beban Investasi + Beban di Luar Investasi dan Operasional	2.318.974.596
B. Pendapatan Investasi + Pendapatan di Luar Investasi	71.884.211.383
C. Rasio (A:B)	3,23%
Rasio Pendapatan Investasi Terealisasi terhadap Total Pendapatan Investasi	
A. Pendapatan Investasi Terealisasi	71.884.211.383
B. Total Pendapatan Investasi	73.899.696.136
C. Rasio (A:B)	97,27%
Rasio Pendapatan Investasi Belum Terealisasi terhadap Total Pendapatan Investasi	
A. Pendapatan Investasi Belum Terealiasasi	2.015.484.753
B. Total Pendapatan Investasi	73.899.696.136
C. Rasio (A:B)	2,73%
Rasio Pendanaan Dana Pensiun	
A. Total Aset Neto – Piutang Iuran	1.402.162.390.536
B. Liabilitas Manfaat Pensiun	1.402.162.390.536
C. Rasio (A:B)	100,00%

DANA PENSIUN BANK INDONESIA IURAN PASTI **Lampiran X**

PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI

PENGUNGKAPAN INVESTASI TABUNGAN PADA BANK

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

No	Nama Bank	Cabang	Tanggal Perolehan	Nilai Nominal	Tingkat Bunga/Nisbah	Program Pensiun/ Manfaat Lain	Pengelolaan	Keterangan
1	Bank BCA Syariah	Jatinegara	03/09/2021	46.400	0,35%	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Syariah
2	Bank BCA Syariah	Jatinegara	03/09/2021	14.500	0,35%	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Konvensional
3	Bank BCA Syariah	Jatinegara	03/09/2021	1.017.418	0,35%	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Konvensional
4	Bank BCA Syariah	Jatinegara	03/09/2021	1.041.672	0,35%	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Syariah
5	Bank BTPN Syariah	Menara Kadin	01/08/2022	1.000.000	2,75%	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Syariah
6	Bank BTPN Syariah	Menara Kadin	03/09/2021	1.000.000	2,75%	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Syariah
7	Bank BTPN Syariah	Menara Kadin	03/09/2021	1.000.000	2,75%	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Konvensional
8	Bank BTPN Syariah	Menara Kadin	01/08/2022	1.000.000	2,75%	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Konvensional
	Jumlah Tabungan			**6.119.990**				

DANA PENSIUN BANK INDONESIA IURAN PASTI **Lampiran XI**

PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI

PENGUNGKAPAN INVESTASI DEPOSITO BERJANGKA PADA BANK

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

No	Nama Bank	Cabang	Tanggal Penempatan	Nilai Nominal	Jangka Waktu	Tanggal Jatuh Tempo	Tingkat Bunga/ Nisbah (%)	Program Pensiun/ Manfaat Lain	Pengelolaan	Keterangan
1	Bank Aceh Syariah Cabang Jakarta	KC Jakarta	08/12/2023	15.582.519.516	91	08-Mar-2024	0,063	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Syariah
2	Bank Aceh Syariah Cabang Jakarta	KC Jakarta	08/12/2023	15.000.000.000	91	08-Mar-2024	0,063	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Syariah
3	Bank Aceh Syariah Cabang Jakarta	KC Jakarta	08/12/2023	10.000.000.000	91	08-Mar-2024	0,063	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Syariah
4	Bank Aceh Syariah Cabang Jakarta	KC Jakarta	08/12/2023	4.679.389.531	91	08-Mar-2024	0,063	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Syariah
5	Bank Aceh Syariah Cabang Jakarta	KC Jakarta	11/12/2023	238.942.451	91	11-Mar-2024	0,063	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Syariah
6	Bank Aceh Syariah Cabang Jakarta	KC Jakarta	11/12/2023	10.017.610.006	91	11-Mar-2024	0,063	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Syariah
7	Bank Aceh Syariah Cabang Jakarta	KC Jakarta	11/12/2023	4.089.379.692	91	11-Mar-2024	0,063	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Konvensional
8	Bank Aceh Syariah Cabang Jakarta	KC Jakarta	11/12/2023	5.757.185.685	91	11-Mar-2024	0,063	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Konvensional
9	Bank Aceh Syariah Cabang Jakarta	KC Jakarta	15/12/2023	3.958.683.430	91	15-Mar-2024	0,063	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Syariah
10	Bank Aceh Syariah Cabang Jakarta	KC Jakarta	29/12/2023	13.366.811.658	91	29-Mar-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Syariah
11	Bank Aceh Syariah Cabang Jakarta	KC Jakarta	29/12/2023	709.318.714	91	29-Mar-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Syariah
12	BANK BCA SYARIAH	KC Jatinegara	06/11/2023	6.044.722.060	92	06-Feb-2024	0,060	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Syariah
13	BANK BCA SYARIAH	KC Jatinegara	06/11/2023	5.000.000.000	92	06-Feb-2024	0,060	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Syariah
14	BANK BCA SYARIAH	KC Jatinegara	06/11/2023	11.708.600.180	92	06-Feb-2024	0,060	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Syariah
15	BANK BCA SYARIAH	KC Jatinegara	13/11/2023	4.860.795.850	92	13-Feb-2024	0,060	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Syariah
16	BANK BCA SYARIAH	KC Jatinegara	24/11/2023	1.865.796.224	92	24-Feb-2024	0,060	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Syariah
17	BANK BCA SYARIAH	KC Jatinegara	24/11/2023	2.403.699.193	92	24-Feb-2024	0,060	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Syariah
18	BANK BTPN SYARIAH	KC Menara Kadin	11/12/2023	2.266.142.796	31	11-Jan-2024	0,063	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Konvensional
19	BANK BTPN SYARIAH	KC Menara Kadin	11/12/2023	9.977.852.698	31	11-Jan-2024	0,063	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Konvensional
20	BANK BTPN SYARIAH	KC Menara Kadin	11/12/2023	1.345.304.811	31	11-Jan-2024	0,063	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Konvensional
21	BANK BTPN SYARIAH	KC Menara Kadin	15/12/2023	5.516.386.418	31	15-Jan-2024	0,063	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Syariah
22	BANK BTPN SYARIAH	KC Menara Kadin	20/12/2023	7.460.000.000	33	22-Jan-2024	0,063	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Syariah
23	BANK BTPN SYARIAH	KC Menara Kadin	20/12/2023	4.000.000.000	33	22-Jan-2024	0,063	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Syariah
24	BANK MEGA	KC Menara Tendean	20/12/2023	10.000.000.000	33	22-Jan-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Konvensional
25	BANK MEGA	KC Menara Tendean	20/12/2023	10.000.000.000	33	22-Jan-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Konvensional
26	BANK MEGA	KC Menara Tendean	20/12/2023	8.523.089.342	33	22-Jan-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Konvensional
27	BANK MEGA	KC Menara Tendean	20/12/2023	699.086.214	33	22-Jan-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Konvensional
28	BANK MEGA	KC Menara Tendean	18/12/2023	5.000.000.000	31	18-Jan-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Konvensional
29	BANK MEGA	KC Menara Tendean	18/12/2023	5.078.336.230	31	18-Jan-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Konvensional
30	BANK MEGA	KC Menara Tendean	18/12/2023	188.330.000	31	18-Jan-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Konvensional
31	BANK MEGA	KC Menara Tendean	15/12/2023	420.579.143	31	15-Jan-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Konvensional
32	BANK MEGA	KC Menara Tendean	15/12/2023	7.786.989.742	31	15-Jan-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Konvensional
33	BANK MEGA	KC Menara Tendean	30/11/2023	12.190.335.835	91	29-Feb-2024	0,062	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Konvensional
34	BANK MEGA	KC Menara Tendean	30/11/2023	10.000.000.000	91	29-Feb-2024	0,062	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Konvensional
35	BANK MEGA	KC Menara Tendean	30/11/2023	12.493.969.545	91	29-Feb-2024	0,062	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Konvensional
36	BANK MEGA	KC Menara Tendean	06/12/2023	451.000.000	91	06-Mar-2024	0,062	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Konvensional
37	BANK MEGA	KC Menara Tendean	27/12/2023	10.000.000.000	33	29-Jan-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Konvensional
38	BANK MEGA	KC Menara Tendean	27/12/2023	10.000.000.000	33	29-Jan-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Konvensional
39	BANK MEGA	KC Menara Tendean	27/12/2023	8.192.912.193	33	29-Jan-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Konvensional
40	BANK MEGA	KC Menara Tendean	27/12/2023	10.000.000.000	33	29-Jan-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Konvensional
41	BANK MEGA	KC Menara Tendean	27/12/2023	5.573.474.358	33	29-Jan-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Konvensional
42	BANK MEGA	KC Menara Tendean	28/12/2023	83.040.624	32	29-Jan-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Konvensional
43	BANK MEGA	KC Menara Tendean	28/12/2023	151.458.450	32	29-Jan-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Konvensional
44	Bank Syariah Indonesia	KC Thamrin	28/12/2023	7.766.003.398	91	28-Mar-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Syariah
45	Bank Syariah Indonesia	KC Thamrin	20/12/2023	15.000.000.000	91	20-Mar-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Syariah
46	Bank Syariah Indonesia	KC Thamrin	20/12/2023	15.000.000.000	91	20-Mar-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Syariah
47	Bank Syariah Indonesia	KC Thamrin	20/12/2023	15.000.000.000	91	20-Mar-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Syariah
48	Bank Syariah Indonesia	KC Thamrin	20/12/2023	10.000.000.000	91	20-Mar-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Syariah
49	Bank Syariah Indonesia	KC Thamrin	20/12/2023	10.000.000.000	91	20-Mar-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Syariah
50	Bank Syariah Indonesia	KC Thamrin	20/12/2023	10.000.000.000	91	20-Mar-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Syariah
51	Bank Syariah Indonesia	KC Thamrin	20/12/2023	5.000.000.000	91	20-Mar-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Syariah
52	Bank Syariah Indonesia	KC Thamrin	20/12/2023	5.607.594.495	91	20-Mar-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Syariah
53	Bank Syariah Indonesia	KC Thamrin	27/12/2023	1.271.050.267	91	27-Mar-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Syariah
54	Bank Syariah Indonesia	KC Thamrin	20/12/2023	15.000.000.000	91	20-Mar-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Syariah
55	Bank Syariah Indonesia	KC Thamrin	20/12/2023	15.000.000.000	91	20-Mar-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Syariah
56	Bank Syariah Indonesia	KC Thamrin	20/12/2023	10.000.000.000	91	20-Mar-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Syariah
57	Bank Syariah Indonesia	KC Thamrin	20/12/2023	10.305.969.663	91	20-Mar-2024	0,065	Program Pensiun	Swakelola	Cluster Khusus Syariah
	Jumlah Deposito Berjangka			**417.632.360.412**						

DANA PENSIUN BANK INDONESIA IURAN PASTI

PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI

PENGUNGKAPAN INVESTASI SURAT BERHARGA NEGARA

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Lampiran XII

No	Kode Surat Berharga	Tanggal Perolehan	Nilai Nominal	Kupon	Tanggal Jatuh Tempo	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Selisih Penilaian Investasi		Program Pensiun/ Manfaat Lain	Metode Pencatatan	Pengelolaan	Keterangan
								Nilai	%				
1	ORI019	07-Sep-2022	7.000.000.000	5,57%	15-Feb-2024	7.017.500.000	7.001.400.001	(16.099.999)	-0,23%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Khusus Konvensional
2	ORI019	07-Sep-2022	3.000.000.000	5,57%	15-Feb-2024	3.006.000.000	3.000.524.717	(5.475.283)	-0,18%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Khusus Konvensional
3	PBS036	16-Agu-2023	5.000.000.000	5,38%	15-Agu-2025	4.940.000.000	4.950.856.354	10.856.354	0,22%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Khusus Konvensional
4	PBS036	29-Agu-2023	5.000.000.000	5,38%	15-Agu-2025	4.927.500.000	4.939.447.184	11.947.184	0,24%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Khusus Konvensional
5	PBS036	12-Okt-2023	5.000.000.000	5,38%	15-Agu-2025	4.917.500.000	4.926.762.724	9.262.724	0,19%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Khusus Konvensional
6	SPNS070524	21-Nov-2023	15.000.000.000	0,00%	07-Mei-2024	14.585.415.000	14.670.392.050	84.977.050	0,58%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Khusus Syariah
7	FR0068	27-Mei-2022	5.000.000.000	8,38%	15-Mar-2034	5.317.500.000	5.274.935.524	(42.564.476)	-0,81%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Konvensional
8	FR0075	20-Jan-2022	10.000.000.000	7,50%	15-Mei-2038	10.435.000.000	10.383.492.608	(51.507.392)	-0,50%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Konvensional
9	FR0075	04-Mar-2022	15.000.000.000	7,50%	15-Mei-2038	15.682.500.000	15.606.063.693	(76.436.307)	-0,49%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Konvensional
10	FR0075	07-Mar-2022	20.000.000.000	7,50%	15-Mei-2038	20.840.000.000	20.746.050.761	(93.949.239)	-0,45%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Konvensional
11	FR0075	08-Mar-2022	10.000.000.000	7,50%	15-Mei-2038	10.385.000.000	10.341.997.799	(43.002.201)	-0,42%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Konvensional
12	FR0080	25-Mar-2022	8.000.000.000	7,50%	15-Jun-2035	8.236.000.000	8.204.647.459	(31.352.541)	-0,38%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Konvensional
13	FR0080	04-Apr-2022	5.000.000.000	7,50%	15-Jun-2035	5.150.000.000	5.130.288.564	(19.711.436)	-0,38%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Konvensional
14	FR0080	14-Apr-2022	7.000.000.000	7,50%	15-Jun-2035	7.199.500.000	7.173.752.708	(25.747.292)	-0,36%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Konvensional
15	FR0080	20-Apr-2022	5.000.000.000	7,50%	15-Jun-2035	5.130.000.000	5.113.340.277	(16.659.723)	-0,33%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Konvensional
16	FR0080	01-Agu-2022	3.000.000.000	7,50%	15-Jun-2035	3.046.500.000	3.041.412.515	(5.087.485)	-0,17%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Konvensional
17	FR0080	03-Agu-2022	2.000.000.000	7,50%	15-Jun-2035	2.032.000.000	2.028.523.223	(3.476.777)	-0,17%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Konvensional
18	FR0082	18-Agu-2023	5.000.000.000	7,00%	15-Sep-2030	5.125.000.000	5.118.701.551	(6.298.449)	-0,12%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Konvensional
19	FR0086	01-Sep-2022	110.000.000.000	5,50%	15-Apr-2026	111.765.210.526	108.132.729.100	(3.632.481.426)	-3,36%	Program Pensiun	AFS	Swakelola	Cluster Konvensional
20	FR0086	09-Sep-2021	10.000.000.000	5,50%	15-Apr-2026	10.170.000.000	10.084.898.444	(85.101.556)	-0,84%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Konvensional
21	FR0086	19-Okt-2021	15.000.000.000	5,50%	15-Apr-2026	15.262.500.000	15.134.384.569	(128.115.431)	-0,85%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Konvensional
22	FR0086	04-Nov-2021	10.000.000.000	5,50%	15-Apr-2026	10.170.000.000	10.087.836.832	(82.163.168)	-0,81%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Konvensional
23	FR0086	01-Sep-2022	25.000.000.000	5,50%	15-Apr-2026	25.401.184.210	25.253.698.939	(147.485.271)	-0,58%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Konvensional
24	FR0086	01-Sep-2022	25.000.000.000	5,50%	15-Apr-2026	25.401.184.210	25.253.698.939	(147.485.271)	-0,58%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Konvensional
25	FR0086	01-Sep-2022	30.000.000.000	5,50%	15-Apr-2026	30.481.421.053	30.304.438.730	(176.982.323)	-0,58%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Konvensional
26	FR0087	09-Sep-2021	8.000.000.000	6,50%	15-Feb-2031	8.184.000.000	8.139.189.768	(44.810.232)	-0,55%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Konvensional
27	FR0087	01-Sep-2022	10.000.000.000	6,50%	15-Feb-2031	10.156.500.000	10.131.877.470	(24.622.530)	-0,24%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Konvensional
28	FR0087	01-Sep-2022	20.000.000.000	6,50%	15-Feb-2031	20.313.000.000	20.263.754.935	(49.245.065)	-0,24%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Konvensional
29	FR0087	01-Sep-2022	10.000.000.000	6,50%	15-Feb-2031	10.156.500.000	10.131.877.470	(24.622.530)	-0,24%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Konvensional
30	FR0090	13-Sep-2021	20.000.000.000	5,13%	15-Apr-2027	20.000.000.000	19.331.200.000	(668.800.000)	-3,46%	Program Pensiun	AFS	Swakelola	Cluster Konvensional
31	FR0090	09-Sep-2021	32.000.000.000	5,13%	15-Apr-2027	31.968.000.000	31.981.151.547	13.151.547	0,04%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Konvensional
32	FR0091	23-Jun-2022	3.000.000.000	6,38%	15-Apr-2032	2.794.500.000	2.826.137.467	31.637.467	1,12%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Konvensional
33	FR0096	01-Sep-2022	3.000.000.000	7,00%	15-Feb-2033	2.979.000.000	2.981.647.708	2.647.708	0,09%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Konvensional
34	FR0100	20-Okt-2023	10.000.000.000	6,63%	15-Feb-2034	9.752.500.000	10.089.391.800	336.891.800	3,34%	Program Pensiun	AFS	Swakelola	Cluster Konvensional
35	PBS025	27-Okt-2021	5.000.000.000	8,38%	15-Mei-2033	5.687.500.000	5.558.583.550	(128.916.450)	-2,32%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Konvensional
36	PBS036	25-Jul-2023	10.000.000.000	5,38%	15-Agu-2025	9.897.500.000	9.827.866.500	(69.633.500)	-0,71%	Program Pensiun	AFS	Swakelola	Cluster Konvensional
37	PBS004	19-Jan-2022	10.000.000.000	6,10%	15-Feb-2037	9.735.000.000	9.768.968.183	33.968.183	0,35%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Syariah
38	PBS012	14-Okt-2021	5.000.000.000	8,88%	15-Nov-2031	5.870.000.000	5.679.923.916	(190.076.084)	-3,35%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Syariah
39	PBS012	21-Okt-2021	30.000.000.000	8,88%	15-Nov-2031	35.340.000.000	34.181.279.605	(1.158.720.395)	-3,39%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Syariah
40	PBS029	13-Okt-2021	20.000.000.000	6,38%	15-Mar-2034	19.960.000.000	19.967.097.768	7.097.768	0,04%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Syariah
41	PBS029	01-Des-2021	20.000.000.000	6,38%	15-Mar-2034	20.020.000.000	20.016.612.437	(3.387.563)	-0,02%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Syariah
42	PBS029	08-Mar-2022	22.000.000.000	6,38%	15-Mar-2034	21.813.000.000	21.841.133.120	28.133.120	0,13%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Syariah
43	PBS029	09-Mar-2022	25.000.000.000	6,38%	15-Mar-2034	24.699.450.000	24.744.724.283	45.274.283	0,18%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Syariah
44	PBS029	11-Mar-2022	20.000.000.000	6,38%	15-Mar-2034	19.810.000.000	19.838.400.276	28.400.276	0,14%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Syariah
45	PBS029	16-Mar-2022	20.000.000.000	6,38%	15-Mar-2034	19.810.000.000	19.838.215.675	28.215.675	0,14%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Syariah
46	PBS029	23-Mar-2022	15.000.000.000	6,38%	15-Mar-2034	14.783.130.000	14.815.209.308	32.079.308	0,22%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Syariah
47	PBS029	20-Apr-2022	6.000.000.000	6,38%	15-Mar-2034	5.853.000.000	5.873.821.053	20.821.053	0,35%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Syariah
48	PBS029	27-Mei-2022	6.000.000.000	6,38%	15-Mar-2034	5.676.000.000	5.719.435.873	43.435.873	0,76%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Syariah
49	PBS029	27-Jun-2022	2.134.000.000	6,38%	15-Mar-2034	2.011.295.000	2.027.049.219	15.754.219	0,78%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Syariah
50	PBS029	28-Jun-2022	4.300.000.000	6,38%	15-Mar-2034	4.022.650.000	4.058.202.700	35.552.700	0,88%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Syariah
51	PBS029	29-Jul-2022	5.000.000.000	6,38%	15-Mar-2034	4.670.000.000	4.710.063.647	40.063.647	0,85%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Syariah
52	PBS029	29-Jul-2022	5.000.000.000	6,38%	15-Mar-2034	4.655.000.000	4.696.884.723	41.884.723	0,89%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Syariah
53	PBS029	29-Jul-2022	3.500.000.000	6,38%	15-Mar-2034	3.255.000.000	3.284.744.227	29.744.227	0,91%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Syariah
54	PBS029	06-Sep-2022	6.500.000.000	6,38%	15-Mar-2034	6.145.750.000	6.186.019.086	40.269.086	0,65%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Syariah
55	PBS031	28-Okt-2021	40.000.000.000	4,00%	15-Jul-2024	39.748.000.000	39.473.912.800	(274.087.200)	-0,69%	Program Pensiun	AFS	Swakelola	Cluster Syariah
56	PBS031	14-Okt-2021	20.000.000.000	4,00%	15-Jul-2024	19.940.000.000	19.988.180.000	48.180.000	0,24%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Syariah
57	PBS032	01-Sep-2022	10.000.000.000	4,88%	15-Jul-2026	9.962.098.485	9.603.645.900	(358.452.585)	-3,73%	Program Pensiun	AFS	Swakelola	Cluster Syariah
58	PBS032	01-Sep-2022	25.000.000.000	4,88%	15-Jul-2026	24.905.246.212	24.937.836.687	32.590.475	0,13%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Syariah
59	PBS032	01-Sep-2022	30.000.000.000	4,88%	15-Jul-2026	29.886.295.455	29.925.404.022	39.108.567	0,13%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Syariah
60	PBS032	01-Sep-2022	30.000.000.000	4,88%	15-Jul-2026	29.886.295.455	29.925.404.022	39.108.567	0,13%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Syariah
61	PBS032	01-Sep-2022	15.000.000.000	4,88%	15-Jul-2026	14.943.147.727	14.962.702.011	19.554.284	0,13%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Syariah
62	PBS036	29-Agu-2023	63.000.000.000	5,38%	15-Agu-2025	62.088.150.000	61.915.558.950	(172.591.050)	-0,28%	Program Pensiun	AFS	Swakelola	Cluster Syariah
63	PBS037	07-Mar-2023	3.000.000.000	6,88%	15-Mar-2036	2.943.210.000	3.045.000.000	101.790.000	3,34%	Program Pensiun	AFS	Swakelola	Cluster Syariah
64	SR014	16-Sep-2021	10.000.000.000	5,47%	10-Mar-2024	10.250.000.000	10.019.422.862	(230.577.138)	-2,30%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Syariah
65	SR014	15-Okt-2021	5.000.000.000	5,47%	10-Mar-2024	5.125.000.000	5.010.045.927	(114.954.073)	-2,29%	Program Pensiun	HTM	Swakelola	Cluster Syariah
	Jumlah Surat Berharga Negara		**967.434.000.000**			**976.320.133.333**	**969.221.851.760**	**(7.098.281.573)**	**-19,24%**				

DANA PENSIUN BANK INDONESIA IURAN PASTI
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI
RINCIAN KAS DAN BANK **Lampiran XIII**
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

No	Kas / Nama Bank	Cabang	Nomor Rekening	Nominal	Program Pensiun/ Manfaat Lain	Keterangan (Tujuan penggunaan)
1	Kas Kecil Konven	KAS	1	1.156.751	Program Pensiun	
2	BSI Ops	PT BSI (Ops)	7379997998	86.610.493	Program Pensiun	Konvensional: investasi
3	Bank BSI Sub Syariah	Jakarta Thamrin	7213333334	21.056.710	Program Pensiun	Penerimaan Iuran
4	Bank Mandiri sub Konven	Jakarta Thamrin	103-00-0797280-1	17.308.771	Program Pensiun	Konvensional: Bank Kustodian
5	BSI Operasional	PT BSI (Operasional)	7999133333	11.983.427	Program Pensiun	Operasional
	Jumlah Kas dan Bank			**138.116.152**		

DANA PENSIUN BANK INDONESIA IURAN PASTI **Lampiran XIV**
PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI
RINCIAN PERALATAN KANTOR
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

No	Jenis Peralatan Kantor	Tanggal Perolehan	Nilai Perolehan	Akumulasi Penyusutan	Nilai Buku	Keterangan
1	Multifunction Printer	11-Nov-2021	6.256.701	3.389.046	2.867.655	Konvensional
2	Multifunction Printer	11-Nov-2021	7.249.799	3.926.974	3.322.825	Unit Syariah
3	Fortitoken	24-Nov-2021	14.622.034	7.615.643	7.006.391	Konvensional
4	Fortitoken	24-Nov-2021	12.619.066	6.572.430	6.046.636	Unit Syariah
5	Set PC	30-Des-2021	4.734.636	2.367.318	2.367.318	Konvensional
6	Set PC	30-Des-2021	5.468.264	2.734.132	2.734.132	Unit Syariah
7	EUD Rak Server	30-Des-2021	44.334.179	22.167.090	22.167.089	Konvensional
8	EUD Rak Server	30-Des-2021	51.203.721	25.601.861	25.601.860	Unit Syariah
9	Smartphone Android Samsung	28-Mar-2022	1.184.235	518.103	666.132	Konvensional
10	Smartphone Android Samsung	28-Mar-2022	1.381.265	604.304	776.961	Unit Syariah
11	Aset Tetap EUD (Laptop Progamming)	08-Jul-2022	14.181.717	5.318.142	8.863.575	Konvensional
12	Aset Tetap EUD (PC Desktop ALL in)	08-Jul-2022	5.916.615	2.218.731	3.697.884	Konvensional
13	Aset Tetap EUD (PC Desktop ALL in)	08-Jul-2022	6.956.785	2.608.795	4.347.990	Unit Syariah
14	Aset Tetap EUD (Smart Door Lock)	08-Jul-2022	1.079.968	404.988	674.980	Konvensional
15	Aset Tetap EUD (Smart Door Lock)	08-Jul-2022	1.269.832	476.187	793.645	Unit Syariah
16	Aset Tetap EUD (CCTV)	08-Jul-2022	336.275	126.103	210.172	Konvensional
17	Aset Tetap EUD (CCTV)	08-Jul-2022	395.393	148.272	247.121	Unit Syariah
18	Aset Tetap EUD (Laptop Programming)	08-Jul-2022	12.061.283	4.522.981	7.538.302	Unit Syariah
19	Aset Tetap (Dehumidifier untuk Ruangan Server) - CKO	31-Okt-2022	1.410.608	411.427	999.181	Konvensional
20	Aset Tetap (Dehumidifier untuk Ruangan Server) - CCK	31-Okt-2022	132.140	38.541	93.599	Konvensional
21	Aset Tetap (Dehumidifier untuk Ruangan Server) - CCS	31-Okt-2022	110.675	32.280	78.395	Unit Syariah
22	Aset Tetap (3 buah Harddisk) - CKO	31-Okt-2022	3.927.983	1.145.662	2.782.321	Konvensional
23	Aset Tetap (3 buah Harddisk) - CSY	31-Okt-2022	4.734.873	1.381.005	3.353.868	Unit Syariah
24	Aset Tetap (3 buah Harddisk) - CCK	31-Okt-2022	367.957	107.321	260.636	Konvensional
25	Aset Tetap (3 buah Harddisk) - CCS	31-Okt-2022	308.187	89.888	218.299	Unit Syariah
26	Aset Tetap (Dehumidifier untuk Ruangan Server) - CSY	31-Okt-2022	1.700.377	495.943	1.204.434	Unit Syariah
27	Development Server and Data Repository	30-Nov-2022	22.667.190	6.139.031	16.528.159	Konvensional
28	Development Server and Data Repository	30-Nov-2022	27.204.960	7.368.010	19.836.950	Unit Syariah
29	Development Server and Data Repository (CCK)	30-Nov-2022	2.198.490	595.424	1.603.066	Konvensional
30	Development Server and Data Repository (CCS)	30-Nov-2022	2.079.360	563.160	1.516.200	Unit Syariah
31	Aset IT server ERM audit compliance	29-Des-2022	52.370.856	13.092.714	39.278.142	Konvensional
32	Aset IT server ERM audit compliance	29-Des-2022	62.714.320	15.678.580	47.035.740	Unit Syariah
33	Aset IT server ERM audit compliance (CCK)	29-Des-2022	5.567.624	1.391.906	4.175.718	Konvensional
34	Aset IT server ERM audit compliance CCS	29-Des-2022	5.027.200	1.256.800	3.770.400	Unit Syariah
35	Aset IT NAS Server IRM	31-Jan-2023	11.017.720	2.524.894	8.492.826	Konvensional
36	Aset IT NAS Server IRM	31-Jan-2023	13.159.020	3.015.609	10.143.411	Unit Syariah
37	Aset IT NAS Server IRM (CCK)	31-Jan-2023	1.268.820	290.771	978.049	Konvensional
38	Aset IT NAS Server IRM (CCS)	31-Jan-2023	1.154.440	264.559	889.881	Unit Syariah
39	Aset Kamera DSLR dan Perangkat Pendukung	09-Jun-2023	7.674.667	1.119.222	6.555.445	Konvensional
40	Aset Kamera DSLR dan Perangkat Pendukung	09-Jun-2023	9.171.649	1.337.532	7.834.117	Unit Syariah
41	Aset Kamera DSLR dan Perangkat Pendukung - CCK	09-Jun-2023	1.134.716	165.479	969.237	Konvensional
42	Aset Kamera DSLR dan Perangkat Pendukung - CCS	09-Jun-2023	1.186.468	173.027	1.013.441	Unit Syariah
43	Server DRP DAPENBI IP	10-Jul-2023	34.302.676	4.287.835	30.014.841	Konvensional
44	Server DRP DAPENBI IP	10-Jul-2023	4.561.061	570.133	3.990.928	Unit Syariah
45	Server DRP DAPENBI IP	10-Jul-2023	5.078.370	634.796	4.443.574	Konvensional
46	Server DRP DAPENBI IP	10-Jul-2023	28.918.293	3.614.787	25.303.506	Unit Syariah
47	Perangkat Rapat Hybrid (CSY)	31-Okt-2023	13.881.397	578.392	13.303.005	Unit Syariah
48	Perangkat Rapat Hybrid (CKO)	31-Okt-2023	11.578.768	482.449	11.096.319	Konvensional
49	Perangkat Rapat Hybrid (CCS)	31-Okt-2023	2.424.920	101.038	2.323.882	Unit Syariah
50	Perangkat Rapat Hybrid (CCK)	31-Okt-2023	1.941.725	80.905	1.860.820	Konvensional
51	Perangkat TI Laptop (CKO)	31-Des-2023	29.436.978	-	29.436.978	Konvensional
52	Perangkat TI Laptop (CSY)	31-Des-2023	35.180.223	-	35.180.223	Unit Syariah
53	Perangkat TI Laptop (CCS)	31-Des-2023	4.817.650	-	4.817.650	Unit Syariah
54	Perangkat TI Laptop (CCK)	31-Des-2023	6.433.649	-	6.433.649	Konvensional
	Jumlah		**608.097.778**	**160.350.220**	**447.747.558**	

Lampiran XV

DANA PENSIUN BANK INDONESIA IURAN PASTI PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI
***CHECKLIST* ANALISIS INVESTASI**
Pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

No.	Pertanyaan	Ya	Tidak
1	Apakah Dana Pensiun telah melakukan evaluasi atas pelaksanaan Kebijakan Manajemen Risiko?	√	
2	Apakah kesesuaian investasi Dana Pensiun telah sesuai dengan prinsip syariah (dalam hal terdapat Dana Pensiun yang menggunakan prinsip syariah)?	√	-
3	Apakah investasi Dana Penisun telah sesuai dengan ketentuan dalam Arahan Invetasi		
	3.1 Apakah hasil investasi telah mencapai sasaran investasi yang ditetapkan dalam arahan investasi?	√	-
	3.2 Apakah batas maksimum proporsi kekayaan Dana Pensiun yang dtempatkan untuk setiap jenis investasi sesuai dengan Arahan Investasi?	√	-
	3.3 Apakah batas maksimum proporsi kekayaan Dana Pensiun yang pada satu pihak sesuai dengan Arahan Investasi?	√	-
	3.4 Apakah Dana Pensiun tidak melanggar penempatan pada obyek investasi yag dilarang sebagaimana diatur Araha Investasi?	√	-
	3.5 Apakah likuditas minimum pada akhir periode telah sesuai dengan ketentuan dalam Arahan Investasi ?	√	-
	3.6 Apakah telah dilakukan pengkajian yang memadai untuk penempatan dan pelepasan investasi ?	√	-
	3.7 Apakah Pengurus Menggunakan tenaga ahli, penasihat, lembaga keuangan dan jasa lain dalam pengelolaan investasi sesuai dengan Arahan Investasi ?	-	√
4	Apakah alokasi hasil investasi ke rekening peserta sesuai dengan ketentuan ? (khusus untuk Program Pensiun Iuran Pasti)	√	-
5	Apakah pada saat penempatan, seluruh investasi pada obligasi korporasi, sukuk korporasi, dan efek beragun aset telah memiliki peringkat *Invesment Grade?*	-	-
6	Apakah seluruh investasi pada efek beragun aset dan unit penyertaan investasi real estate berbentuk KIK telah melalui penawaran uum ?	-	-
7	pada saat melakukan penempatan investasi pada kontrak opsi saham:		
	7.1 Apakah kontrak opsi saham tersebut ditempatkan pada opsi jual atas saham yang dimiliki oleh Dana Pensiun ?	-	-
	7.2 Apakah Dana Pensiun memiliki investasi pada saham paling sedikit 10 % dari total investasi?	-	-
8	Pada saat melakukan penempatan investasi pada reksa dana berbentuk KIK penyertaan terbatas		
	8.1 Apakah Dana Pensiun memiliki investasi paling rendah Rp.200 milyar ?	-	-
	8.2 Apakah tingkat risiko berdasarkan penilaian yang dilakukan OJK adalah sedang rendah rendah ?	-	-
	8.3 Apakah Dana Pensiun memiliki manajemen risiko yang memadai ?	-	-
	8.4 Apakah Dana Pensiun telah menggunakan jasa penasehat investasi ?	-	-
9	Pada saat melakukan penempatan investasi pada MTN dan REPO		
	9.1 Apakah Dana Pensiun memiliki investasi paling rendah Rp.200 milyar ?	-	-
	9.2 Apakah tingkat risiko berdasarkan penilaian yang dilakukan OJK adalah sedang rendah atau rendah ?	-	-
	Apakah Dana Pensiun memiliki manajemen risiko yang memadai ?	-	-
	Apakah Dana Pensiun telah menggunakan jasa penasehat investasi ?	-	-
10	Investasi pada penyertaan langsung		
	10.1 Apakah Dana Pensiun memiliki penyertaan langsung pada perusahaan yang bergerak di bidang jasa keuangan ?	-	-
	10.2 Apakah Dana Pensiun memiliki penyertaan langsung di luar negeri ?	-	-
11	Apakah pada kontrak derivatif dan REPO dilakukan dengan *counterparty* yang telah memiliki peringkat *investment grade ?*	-	-
12	Apakah dasar penilaian investasi telah sesuai dengan ketentuan?	-	-

Lampiran XVI

DANA PENSIUN BANK INDONESIA IURAN PASTI PROGRAM PENSIUN IURAN PASTI
ANALISIS INVESTASI DANA PENSIUN
Pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

No.	Topik	Uraian
1	Pelaksanaan prinsip-prinsip penyebaran risiko dan keputusan investasi yang objektif.	Dalam kebijakan dan keputusan investasi, Pengurus telah melaksanakan prinsip-prinsip penyebaran risiko melalui diversifikasi kelas aset, jenis investasi, industri, sektor, pihak, dan tenor/jangka waktu. Dalam rangka pengambilan keputusan investasi yang objektif, penempatan maupun pelepasan investasi dilakukan dengan memperhatikan kriteria dan analisis investasi yang semata-mata untuk mengoptimalkan hasil investasi sesuai dengan toleransi risiko Pendiri. Dalam rangka memenuhi kewajiban DAPENBI IP kepada peserta.
2	Pelaksanaan tanggung jawab Pengurus sebagaimana dimaksud dalam peraturan OJK mengenai investasi Dana Pensiun.	Pengurus telah melaksanakan tanggung jawabnya dalam mengelola investasi Dana Pensiun sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No. 3/POJK.05/2015 tentang Investasi Dana Pensiun dan Peraturan OJK No. 29/POJK.05/2018 tentang Perubaha atas POJK No. 3/POJK.05/2015 tentang Investasi Dana Pensiun.
3	Kesesuaian investasi terhadap ketentuan Arahan Investasi.	Kesesuaian investasi terhadap ketentuan Arahan Investasi selalu terjaga karena pengambilan keputusan investasi selalu memperhatikan batasan-batasan dan ketentuan dalam Arahan Investasi.
4	Jumlah dan komposisi portofolio investasi untuk tiap-tiap paket investasi atau jenis investasi yang ditawarkan Dana Pensiun Lembaga Keuangan.	--
5	Pelaksanaan strategi alokasi aset yang disesuaikan dengan profil liabilitas Dana Pensiun.	Dengan memperhatikan profil liabilitas DAPENBI IP sebagai Dana Pensiun yang baru didirikan di tahun 2021, strategi alokasi aset yang dilakukan DAPENBI IP adalah dengan menempatkan sebagian besar aset investasi pada jenis investasi berpendapatan tetap (SBN dan Deposito Berjangka) dengan tenor terdiversifikasi sehingga memberikan arus kas untuk memenuhi kewajiban pembayaran Manfaat Pensiun.