



Dana Pensiun PT Bank Sumut
Program Pensiun Manfaat Pasti
Laporan Arus Kas
Periode 01 Januari 2019 s.d 30 November 2019

Deskripsi	01/01/2019-30/11/2019	01/01/2019-31/10/2019
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan Bunga/Bagi Hasil	68.238.165.662	62.404.575.662
Penerimaan Dividen	34.005.896	34.005.896
Penerimaan Sewa	0	0
Pendapatan Investasi Lain	0	0
Pelepasan Investasi	286.931.730.364	265.806.730.364
Penanaman Investasi	(354.247.555.294)	(327.447.555.294)
Pembayaran Beban Investasi	(3.757.500)	(3.447.000)
<i>Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi</i>	<i>952.589.128</i>	<i>794.309.628</i>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL		
Pembayaran Beban Operasional	(4.200.042.365)	(3.948.810.845)
Penjualan Aset Operasional	0	0
Pembelian Aset Operasional	(36.411.000)	(29.591.000)
Penjualan Aset Lain-Lain	8	8
Pembelian Aset Lain-Lain	0	0
Pendapatan Lain di Luar Investasi	8.476.862	8.029.592
Beban Lain di Luar Investasi dan Operasional	(48.065.200)	(47.500.200)
Pajak Penghasilan	(1.901.297.982)	(1.740.957.062)
<i>Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasional</i>	<i>(6.177.339.677)</i>	<i>(5.758.829.507)</i>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan Iuran Normal (Pemberi Kerja)	32.248.598.594	29.215.048.779
Penerimaan Iuran Normal (Peserta)	7.113.187.752	6.448.301.940
Penerimaan Iuran Tambahan	0	0
Penerimaan Bunga Keterlambatan Iuran	0	0
Penerimaan Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain	0	0
Pembayaran Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain	0	0
Pembayaran Manfaat Pensiun	(33.748.020.806)	(30.607.827.876)
<i>Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan</i>	<i>5.613.765.540</i>	<i>5.055.522.843</i>
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS BERSIH	389.014.991	91.002.964
KAS PADA AWAL PERIODE	2.867.633.512	2.867.633.512
KAS PADA AKHIR PERIODE	3.256.648.503	2.958.636.476



Dana Pensiun PT Bank Sumut
Program Pensiun Manfaat Pasti
Laporan Aset Neto
Per 30 November 2019

Deskripsi	Per 30/11/2019	Per 31/10/2019
ASET		
INVESTASI (Nilai Wajar)		
Surat Berharga Negara	160.885.379.540	162.544.596.080
Tabungan	90.391.030	636.645.048
Deposito On Calls	12.800.000.000	3.900.000.000
Deposito Berjangka	32.150.000.000	42.150.000.000
Sertifikat Deposito	0	0
Sertifikat Bank Indonesia	0	0
Saham	412.386.800	526.792.900
Obligasi	653.702.038.265	644.918.521.710
Sukuk	0	0
Unit Penyertaan Reksa Dana	0	0
MTN	34.084.893.900	34.057.457.930
Efek Beragun Aset dari KIK EBA	0	0
Unit Peny. Dana Investasi Real Estat Berbentuk KIK	0	0
Kontrak Opsi Saham	0	0
REPO	0	0
Penempatan Langsung pada Saham	39.456.926.490	39.456.926.490
Tanah	0	0
Bangunan	0	0
Tanah dan Bangunan	9.066.750.000	9.066.750.000
Total Investasi	942.648.766.025	937.257.690.158
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI		
Kas & Bank	3.256.648.503	2.958.636.476
Piutang Iuran	0	0
Iuran Normal Pemberi Kerja	0	0
Iuran Normal Peserta	0	0
Iuran Tambahan	0	0
Piutang Bunga Keterlambatan Iuran	0	0
Biaya Dibayar Dimuka	34.415.844	37.321.490
Piutang Investasi	0	0
Piutang Hasil Investasi	11.251.572.141	11.478.128.751
Piutang Lain-Lain	0	0
Total Aset Lancar di Luar Investasi	14.542.636.488	14.474.086.717

ASET OPERASIONAL (Nilai Buku)		
Tanah dan Bangunan	0	0
Kendaraan	178.850.000	183.262.500
Peralatan Komputer	58.160.529	53.702.372
Peralatan Kantor	11.012.952	11.626.701
Aktiva Operasional Lain	0	0
Total Aktiva Operasional	248.023.481	248.591.573
ASET LAIN-LAIN	11.433.333.337	11.666.666.670
ASET TERSEDIA	968.872.759.331	963.647.035.118
LIABILITAS		
LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIAL		
Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	(1.461.246.286)	(1.494.302.038)
Utang Investasi	0	0
Pendapatan Diterima di Muka	(279.629.640)	(300.925.936)
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	0	0
Liabilitas Lain	(4.330.345.967)	(4.304.058.581)
Total Liabilitas Di Luar Nilai Kini Aktuarial	(6.071.221.893)	(6.099.286.555)
ASET NETO	962.801.537.438	957.547.748.563



Dana Pensiun PT Bank Sumut
Program Pensiun Manfaat Pasti
Neraca
Per 30 November 2019

Deskripsi	Per 30/11/2019	Per 31/10/2019
ASET		
INVESTASI (Harga Historis)		
Surat Berharga Negara	162.609.764.000	162.612.264.000
Tabungan	90.391.030	636.645.048
Deposito On Call	12.800.000.000	3.900.000.000
Deposito Berjangka	32.150.000.000	42.150.000.000
Sertifikat Deposito	0	0
Sertifikat Bank Indonesia	0	0
Saham	694.858.006	694.858.006
Obligasi	644.518.000.000	635.518.000.000
Sukuk	0	0
Unit Penyertaan Reksadana	0	0
MTN	34.000.000.000	34.000.000.000
Efek Beragun Aset dari KIK EBA	0	0
Unit Penyertaan Dana Investasi Real Estat Berbentuk	0	0
Kontrak Opsi Saham	0	0
REPO	0	0
Penempatan Langsung Pada Saham	8.290.000.000	8.290.000.000
Tanah	0	0
Bangunan	0	0
Tanah dan Bangunan	8.060.650.000	8.060.650.000
Akumulasi Penyusutan Bangunan	(866.998.487)	(849.408.124)
Total Investasi	902.346.664.549	895.013.008.930
SELISIH PENILAIAN INVESTASI	40.302.101.476	42.244.681.228
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI		
Kas & Bank	3.256.648.503	2.958.636.476
Piutang Iuran		
Piutang Iuran Normal Pemberi Kerja	0	0
Piutang Iuran Normal Peserta	0	0
Piutang Iuran Tambahan	0	0
Piutang Bunga Keterlambatan Iuran	0	0
Beban Dibayar di Muka	34.415.844	37.321.490
Piutang Investasi	0	0
Piutang Hasil Investasi	11.251.572.141	11.478.128.751
Piutang Lain-lain	0	0
Total Aset Lancar di Luar Investasi	14.542.636.488	14.474.086.717

ASET OPERASIONAL		
Tanah dan Bangunan	0	0
Kendaraan	423.600.000	423.600.000
Peralatan Komputer	228.109.150	221.289.150
Peralatan Kantor	57.080.000	57.080.000
Aktiva Operasional Lainnya	0	0
Akumulasi Penyusutan	(460.765.669)	(453.377.577)
<i>Total Aset Operasional</i>	<i>248.023.481</i>	<i>248.591.573</i>
ASET LAIN-LAIN	11.433.333.337	11.666.666.670
TOTAL ASET	968.872.759.331	963.647.035.118
LIABILITAS		
NILAI KINI AKTUARIAL	987.674.790.000	977.082.247.000
SELISIH NILAI KINI AKTUARIAL	(24.873.252.562)	(19.534.498.437)
LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIAL		
Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	1.461.246.286	1.494.302.038
Utang Investasi	0	0
Pendapatan Diterima di Muka	279.629.640	300.925.936
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	0	0
Liabilitas Lain	4.330.345.967	4.304.058.581
<i>Total Liabilitas Di Luar Nilai Kini Aktuarial</i>	<i>6.071.221.893</i>	<i>6.099.286.555</i>
TOTAL LIABILITAS	968.872.759.331	963.647.035.118



Dana Pensiun PT Bank Sumut
Program Pensiun Manfaat Pasti
Laporan Perhitungan Hasil Usaha
Periode 01 Januari 2019 s.d 30 November 2019

Deskripsi	01/01/2019-30/11/2019	01/01/2019-31/10/2019
PENDAPATAN INVESTASI		
Bunga/Bagi Hasil	73.313.717.736	66.451.725.981
Dividen	3.158.335.210	3.158.335.210
Sewa	234.259.256	212.962.960
Laba(Rugi) Pelepasan Investasi	864.122.826	396.622.826
Pendapatan Investasi Lain	3.750.000	3.750.000
Total Pendapatan Investasi	77.574.185.028	70.223.396.977
BEBAN INVESTASI		
Beban Transaksi	(482.538.075)	(436.015.192)
Beban Pemeliharaan Tanah dan Bangunan	(4.798.241)	(4.450.633)
Beban Penyusutan Bangunan	(193.493.988)	(175.903.626)
Beban Manajer Investasi	0	0
Beban Investasi Lain	0	0
Total Beban Investasi	(680.830.304)	(616.369.451)
HASIL USAHA INVESTASI	76.893.354.724	69.607.027.526
BEBAN OPERASIONAL		
Gaji/honor Karyawan, Pengurus, dan Dewan Pengawas	(4.120.279.706)	(3.856.888.932)
Beban Kantor	(666.767.204)	(609.135.947)
Beban Pemeliharaan	(16.094.125)	(15.954.125)
Beban Penyusutan	(80.839.395)	(73.451.303)
Beban Jasa Pihak Ketiga	(212.980.000)	(212.980.000)
Beban Operasional Lain	0	0
Total Beban Operasional	(5.096.960.430)	(4.768.410.307)
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN		
Bunga Keterlambatan Iuran	0	0
Laba (Rugi) Penjualan Aset Operasional	0	0
Laba (Rugi) Penjualan Aset Lain-lain	0	0
Pendapatan Lain di Luar Investasi	8.476.863	8.029.593
Beban Lain di Luar Investasi dan Operasional	(2.583.232.782)	(2.349.233.264)
Total Pendapatan dan Beban Lain-lain	(2.574.755.919)	(2.341.203.671)
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK	69.221.638.375	62.497.413.548
PAJAK PENGHASILAN	(740.832.041)	(715.298.783)
HASIL USAHA SETELAH PAJAK	68.480.806.334	61.782.114.765



Dana Pensiun PT Bank Sumut
Program Pensiun Manfaat Pasti
Laporan Perubahan Aset Neto
Periode 01 Januari 2019 s.d 30 November 2019

Deskripsi	01/01/2019-30/11/2019	01/01/2019-31/10/2019
PENAMBAHAN		
Pendapatan Investasi		
Bunga/Bagi Hasil	73.313.717.736	66.451.725.981
Dividen	3.158.335.210	3.158.335.210
Sewa	234.259.256	212.962.960
Laba(Rugi) Pelepasan Investasi	864.122.826	396.622.826
Pendapatan Investasi Lain	3.750.000	3.750.000
Total Pendapatan Investasi	77.574.185.028	70.223.396.977
Peningkatan (Penurunan) Nilai Investasi	29.302.753.647	31.245.333.400
Iuran Jatuh Tempo		
Iuran Normal Pemberi Kerja	32.248.598.594	29.215.048.779
Iuran Normal Peserta	7.107.095.048	6.442.209.236
Iuran Tambahan	0	0
Pendapatan di Luar Investasi	8.476.863	8.029.593
Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain	0	0
Jumlah Penambahan	146.241.109.180	137.134.017.985
PENGURANGAN		
Beban Investasi	(680.830.304)	(616.369.451)
Beban Operasional	(5.096.960.430)	(4.768.410.307)
Beban Lain di Luar Investasi dan Operasional	(2.583.232.782)	(2.349.233.264)
Manfaat Pensiun	(36.224.508.754)	(33.023.750.186)
Pajak Penghasilan	(740.832.041)	(715.298.783)
Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain	0	0
Pengurangan Aset Neto Lainnya		
Jumlah Pengurangan	(45.326.364.311)	(41.473.061.991)
Kenaikan (Penurunan) Aset Neto	100.914.744.869	95.660.955.994
ASET NETO AWAL PERIODE	861.886.792.569	861.886.792.569
ASET NETO AKHIR PERIODE	962.801.537.438	957.547.748.563