

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023

Beserta
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

DAFTAR ISI

Halaman

1. SURAT PERNYATAAN PENGURUS

2. LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

3. LAPORAN KEUANGAN UTAMA

Laporan Aset Neto	1
Laporan Perubahan Aset Neto	3
Catatan Atas Laporan Keuangan	4

4. INFORMASI TAMBAHAN

SURAT PERNYATAAN PENGURUS

1

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

SURAT PERNYATAAN PENGURUS
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL DAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

1. Nama : **Ferdinand R. Wawolumaya**
Alamat Kantor : Gedung Bank CIMB Niaga Lantai 2, Jl. RS Fatmawati No. 20
Jakarta Selatan, 12140
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : **Dwiana Nartanti**
Alamat Kantor : Gedung Bank CIMB Niaga Lantai 2, Jl. RS Fatmawati No. 20
Jakarta Selatan, 12140
Jabatan : Direktur
3. Nama : **Ilvia R.M Aritonang**
Alamat Kantor : Gedung Bank CIMB Niaga Lantai 2, Jl. RS Fatmawati No. 20
Jakarta Selatan, 12140
Jabatan : Direktur


Menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan Dana Pensiun Bank CIMB Niaga;
2. Laporan Keuangan Dana Pensiun Bank CIMB Niaga telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi yang berlaku umum di Indonesia;
3. a. Semua informasi dalam Laporan Keuangan Dana Pensiun Bank CIMB Niaga telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan Keuangan Dana Pensiun Bank CIMB Niaga tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam Dana Pensiun Bank CIMB Niaga.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Jakarta, 16 April 2024

Dana Pensiun Bank CIMB Niaga


Ferdinand R. Wawolumaya
Direktur Utama




Dwiana Nartanti
Direktur


Ilvia R.M Aritonang
Direktur

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

2

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Laporan No. 0072/2.1086/AU.1/08/1405-2/1/IV/2024

Kepada Yth.
Dewan Pengawas dan Pengurus
DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan Dana Pensiun Bank CIMB Niaga terlampir, yang terdiri dari laporan aset neto tanggal 31 Desember 2023, serta laporan perubahan aset neto untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, aset neto Dana Pensiun Bank CIMB Niaga tanggal 31 Desember 2023, serta perubahan aset neto untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

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 Perusahaan 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.

Informasi Lain

Audit kami laksanakan untuk menyatakan pendapat atas laporan keuangan pokok secara keseluruhan. Informasi keuangan terlampir untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disajikan sebagai informasi tambahan terhadap laporan keuangan pokok terlampir, disajikan untuk tujuan kepatuhan terhadap Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5/POJK.5/2018 dan bukan merupakan bagian laporan keuangan pokok yang diharuskan menurut Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia. Informasi tambahan merupakan tanggung jawab manajemen. Informasi tersebut, bukan merupakan obyek prosedur audit yang telah kami terapkan dalam audit atas laporan keuangan pokok dan kami tidak menyatakan pendapat atas informasi tambahan tersebut.

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

Jika, berdasarkan pekerjaan yang telah kami laksanakan atas informasi lain yang kami peroleh sebelum tanggal laporan auditor ini, kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu kesalahan penyajian material dalam informasi lain tersebut, kami diharuskan untuk melaporkan fakta tersebut. Kami tidak melaporkan apapun terkait hal tersebut.

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

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

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

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

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 berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

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

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan 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 Perusahaan 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.

Kami juga memberikan suatu pernyataan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bahwa kami telah mematuhi ketentuan etika yang relevan mengenai independensi, dan mengomunikasikan seluruh hubungan, serta hal-hal lain yang dianggap secara wajar berpengaruh terhadap independensi kami, dan, jika relevan, pengamanan terkait.

Kantor Akuntan Publik
Noor Salim & Rekan



Fevrie Barmaka, SE, M.Ak, CA, CPA

NIAP : AP.1405

NIKAP: 1358/KM.1/2016

Tangerang, 16 April 2024



00072

LAPORAN KEUANGAN POKOK

3

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ASET NETO
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

ASET	Catatan	2023	2022
INVESTASI (Nilai Wajar)			
Tabungan pada Bank	6	395.654.454	3.316.014.216
Deposito On Call pada Bank	7	5.140.000.000	3.792.000.000
Deposito Berjangka pada Bank	8	2.000.000.000	5.100.000.000
Sertifikat Deposito pada Bank		-	-
Surat Berharga yang diterbitkan oleh BI		-	-
Surat Berharga Negara	9	189.537.666.055	188.500.035.001
Saham yang tercatat di BEI	10	113.912.779.141	107.187.964.449
Obligasi Korporasi yang tercatat di BEI	11	24.883.503.200	14.224.740.000
Sukuk Korporasi yang tercatat di BEI		-	-
Obligasi/ Sukuk Daerah		-	-
Reksa Dana	12	12.109.981.266	25.307.658.382
MTN		-	-
Efek Beragun Aset		-	-
Dana Investasi Real Estat berbentuk KIK		-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk KIK		-	-
Kontrak Opsi Saham		-	-
REPO		-	-
Penyertaan Langsung	13	163.830.732.511	163.830.732.511
Tanah di Indonesia		-	-
Bangunan di Indonesia		-	-
Tanah dan Bangunan di Indonesia	14	15.354.100.009	15.354.100.009
Total Investasi		<u>527.164.416.636</u>	<u>526.613.244.568</u>
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI			
Kas dan Bank	16	693.049.023	480.592.090
Piutang Iuran			
Iuran Normal Pemberi Kerja		-	-
Iuran Normal Peserta		-	-
Iuran Tambahan		-	-
Piutang Bunga Keterlambatan Iuran		-	-
Beban Dibayar Dimuka	17	-	5.400.000
Piutang Investasi		-	-
Piutang Hasil Investasi	18	4.697.225.191	4.643.447.852
Piutang Lain-lain		-	-
Total Aset Lancar Di Luar Investasi		<u>5.390.274.214</u>	<u>5.129.439.942</u>

*Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian
yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan*

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ASET NETO
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

	Catatan	2023	2022
ASET - Lanjutan			
ASET OPERASIONAL (Nilai Buku)	19		
Tanah dan Bangunan		-	-
Kendaraan		-	-
Peralatan Komputer		6.805.108	6.450.910
Peralatan Kantor		-	75.024
Aset Operasional Lain		-	-
Total Aset operasional		<u>6.805.108</u>	<u>6.525.934</u>
ASET LAIN-LAIN	20	12.691.842.983	13.229.386.344
ASET TERSEDIA		<u>545.253.338.941</u>	<u>544.978.596.788</u>
LIABILITAS			
LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIAL			
Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	23	9.275.760.100	6.612.406.300
Utang Investasi		-	-
Pendapatan Diterima Dimuka		-	-
Beban Yang Masih Harus Dibayar	24	1.774.228.560	1.903.856.332
Liabilitas Lain	25	229.640.564	374.431.253
Total Liabilitas di Luar Nilai Kini Aktuarial		<u>11.279.629.224</u>	<u>8.890.693.885</u>
ASET NETO		<u><u>533.973.709.717</u></u>	<u><u>536.087.902.903</u></u>

*Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian
yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan*

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN PERUBAHAN ASET NETO
PERIODE 1 JANUARI S/D 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

	Catatan	2023	2022
PENAMBAHAN			
Pendapatan Investasi	26		
Bunga/Bagi Hasil		14.717.057.134	15.521.509.171
Dividen		16.220.502.623	11.860.150.908
Sewa		-	-
Laba (Rugi) Pelepasan Investasi		10.361.179.231	11.438.652.353
Pendapatan Investasi Lain		152.528.136	215.670.192
Total Pendapatan Investasi		<u>41.451.267.124</u>	<u>39.035.982.624</u>
 Peningkatan/Penurunan Nilai Investasi	 27	 (1.954.577.226)	 (9.599.711.358)
 Iuran Jatuh Tempo :	 2.g		
Iuran Normal Pemberi Kerja		10.081.783.845	10.466.316.961
Iuran Normal Peserta		3.270.161.671	3.233.887.519
Iuran Tambahan		26.768.960.012	29.840.295.556
Pendapatan di Luar Investasi	30	17.401.857	13.682.112
Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain		-	-
Jumlah Penambahan		<u>79.634.997.283</u>	<u>72.990.453.414</u>
PENGURANGAN			
Beban Investasi	28	2.637.417.594	2.760.619.421
Beban Operasional	29	2.124.584.168	2.175.910.770
Beban di Luar Investasi dan Operasional		-	-
Manfaat Pensiun	2.h	76.501.280.746	70.944.509.500
Pajak Penghasilan	31	-	-
Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain	2.i	485.907.961	618.575.300
Jumlah Pengurangan		<u>81.749.190.469</u>	<u>76.499.614.991</u>
KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO		<u>(2.114.193.186)</u>	<u>(3.509.161.577)</u>
 ASET NETO AWAL PERIODE		 536.087.902.903	 539.597.064.480
 ASET NETO AKHIR PERIODE		 <u>533.973.709.717</u>	 <u>536.087.902.903</u>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

1. PENJELASAN UMUM

a. Pendirian

Dana Pensiun Bank CIMB Niaga dahulu Yayasan Dana Tunjangan Hari Tua PT Bank Niaga didirikan oleh PT Bank Niaga di Indonesia berdasarkan Akte Notaris Elisa Pondang Nomor 61 pada tanggal 13 Desember 1979. Akta pendirian ini telah disetujui oleh Menteri Keuangan dalam Surat Keputusan No.S-017/MK.11/1980, kemudian disesuaikan dengan Undang-undang No.11 Tahun 1992 tentang Dana Pensiun dan peraturan pelaksanaannya dengan Keputusan Direksi PT Bank Niaga, Tbk No.054A/RD/KP/93 tanggal 5 April 1993 dan telah disetujui oleh Menteri Keuangan dalam Surat Keputusan No.KEP-144/KM.17/1994 tanggal 18 Juni 1994. Dan Perubahannya No.003/DIR/III/2009 tanggal 19 Maret 2009 yang telah disetujui oleh Menteri Keuangan dalam Surat Keputusan No.KEP-105/KM.10/2009 tanggal 12 Mei 2009.

b. Maksud dan Tujuan

Sesuai dengan pasal 4 Peraturan Dana Pensiun No.003/DIR/III/2009 tanggal 19 Maret 2009, Dana Pensiun didirikan dengan maksud untuk menyelenggarakan Program Pensiun Manfaat Pasti serta bertujuan untuk menghimpun dana berupa iuran Pemberi Kerja dan iuran Peserta, mengelola dan mengembangkan dana yang terkumpul serta bertujuan melakukan pembayaran Manfaat Pensiun kepada Peserta dan atau Pihak yang Berhak.

Pendiri Dana Pensiun Bank CIMB Niaga adalah PT Bank Niaga, Tbk yang telah berubah menjadi PT Bank CIMB Niaga, Tbk sebuah Perusahaan Jasa Keuangan

c. Nama dan Alamat Dana Pensiun

Nama Dana Pensiun : Dana Pensiun Bank CIMB Niaga
Alamat Dana Pensiun : Gedung Bank CIMB Niaga Lantai 2, Jl. RS Fatmawati No.20, Jakarta Selatan, 12140. Telp. 021 7651492.

d. Dewan Pengawas dan Dewan Pengurus

Pengawas

Susunan Dewan Pengawas ditetapkan berdasarkan Surat Keputusan Direksi PT Bank CIMB Niaga selaku Pendiri No. 086/SK/DIR/XI/2023 tanggal 15 November 2023 sehingga susunan Pengawas adalah sebagai berikut:

Jabatan	31-Des-23	31-Des-22
Ketua (mewakili Pendiri)	Ria Yohanita	Ria Yohanita
Anggota (mewakili Peserta)	Abdul Azip	Hadi Soedarso

Masa jabatan masing masing anggota Dewan Pengawas adalah Ria Yohanita sejak 20 Februari 2023 s/d 18 Februari 2024, masa jabatan Abdul Azip sejak 07 November 2023 s/d 06 November 2026.

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

1. PENJELASAN UMUM - Lanjutan

d. Dewan Pengawas dan Dewan Pengurus - Lanjutan
Pengurus

Susunan Pengurus Dana Pensiun Bank CIMB Niaga berdasarkan Keputusan Direksi PT Bank CIMB Niaga, Tbk Selaku Pendiri Dana Pensiun Bank CIMB Niaga No. 002/DIR/V/2021 tanggal 25 Mei 2021 dan, kemudian diperbaharui kembali dengan Keputusan Direksi PT Bank CIMB Niaga, Tbk No. 168/SKa/DIR/V/2023 tanggal 22 Mei 2023 sehingga susunan Pengurus Dana Pensiun Bank CIMB Niaga adalah sebagai berikut:

<u>Jabatan</u>	<u>31-Des-23</u>	<u>31-Des-22</u>
Direktur Utama	Ferdinand Renaldi Wawolumaya	Ferdinand Renaldi Wawolumaya
Direktur	Dwiana Nartanti	Dwiana Nartanti
Direktur	Ilvia RM Aritonang	Ilvia RM Aritonang

Masa jabatan anggota Pengurus sdr. Ferdinand Renaldi Wawolumaya dan sdr. Dwiana Nartanti efektif tanggal 17 Juni 2023 s/d 16 Juni 2026 dan untuk sdr. Ilvia RM Aritonang efektif tanggal 01 Juni 2021 s/d 31 Mei 2024.

Dana Pensiun Bank CIMB Niaga berbentuk Dana Pensiun Pemberi Kerja (DPPK) yang menyelenggarakan Program Pensiun Manfaat Pasti (PPMP).

e. Jumlah Karyawan

Dana Pensiun Bank CIMB Niaga memiliki jumlah karyawan tetap pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah 5 (lima) orang karyawan.

f. Peserta

Jumlah peserta aktif dan pensiunan dari program pensiun per 31 Desember 2023 dan 2022 sebanyak 1.299 dan 1.445 orang.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan disajikan sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia berdasarkan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 18 tentang Akuntansi Dan Pelaporan Program Manfaat Purnakarya. Laporan keuangan juga disusun berdasarkan konsep akrual.

Mata uang pelaporan yang digunakan dalam laporan keuangan adalah Rupiah. Seluruh angka dalam laporan keuangan ini dibulatkan menjadi dan disajikan dalam Rupiah penuh.

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - Lanjutan

b. Investasi

Investasi dalam laporan aset neto disajikan dengan nilai wajar sedangkan dalam neraca disajikan dengan nilai historis. Dasar penilaian jenis-jenis investasi sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 3/POJK.05/2015 tentang investasi Dana Pensiun dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 29/POJK.05/2018 tentang perubahan atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 3/POJK.05/2015 tentang investasi Dana Pensiun.

Pada laporan aset neto, nilai wajar jenis-jenis investasi adalah 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 pada Bank dan Sertifikat Bank Indonesia berdasar nilai tunai.
5. Surat berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia berdasar nilai pasar.
6. Surat Berharga Negara berdasar:
 - a. nilai pasar 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
 - b. 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 berdasar nilai pasar dengan menggunakan informasi harga penutupan terakhir di Bursa Efek di Indonesia.
8. Obligasi dan/atau Sukuk yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia berdasar:
 - a. nilai pasar 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
 - b. nilai perolehan yang diamortisasi dengan suku bunga efektif (*amortized cost*), yaitu dalam hal obligasi korporasi memiliki nilai penebusan tetap (*fixed redemption value*) dan diperoleh untuk dipadukan dengan kewajiban pembayaran manfaat pensiun, atau bagian spesifik dari program pensiun.
9. Reksa Dana dari:
 - a. Reksa Dana Pasar Uang, Reksa Dana Pendapatan Tetap, Reksa Dana Saham dan Reksa Dana Campuran berdasar nilai aktiva bersih;
 - b. Reksa Dana Terproteksi, Reksa Dana Penjaminan & Reksa Dana Indeks berdasar nilai aktiva bersih;
 - c. Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi Kolektif Penyertaan Terbatas berdasar nilai aktiva bersih;
 - d. Reksa Dana yang Unit Penyertaannya diperdagangkan di Bursa Efek berdasar nilai pasar dengan menggunakan informasi penutupan harga terakhir di Bursa Efek.
10. *Medium Term Notes* (MTN) berdasar:
 - a. 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
 - b. nilai perolehan yang diamortisasi dengan suku bunga efektif (*amortized cost*), yaitu dalam hal MTN memiliki nilai penebusan tetap (*fixed redemption value*) dan diperoleh untuk dipadukan dengan kewajiban pembayaran manfaat pensiun, atau bagian spesifik dari program pensiun.

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - Lanjutan

b. Investasi - Lanjutan

11. 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.
12. 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;
 - b. nilai aktiva bersih, untuk dana investasi real estat berbentuk kontrak investasi kolektif yang tidak diperdagangkan di Bursa Efek di Indonesia.
13. 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.
14. REPO berdasar biaya perolehan efek yang diamortisasi dengan suku bunga efektif (*amortized cost*).
15. Penyertaan Langsung di Indonesia dinilai berdasar nilai yang ditetapkan penilai yang terdaftar di OJK dan Penyertaan Langsung di luar negeri dinilai berdasar nilai yang ditetapkan penilai independen yang mendapatkan lisensi dari otoritas dimana penempatan tersebut dilakukan.
16. Tanah di Indonesia berdasar nilai yang ditetapkan penilai yang terdaftar di OJK; dan/atau
17. Bangunan di Indonesia berdasar nilai yang ditetapkan penilai yang terdaftar di OJK.
18. Dana investasi infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif berdasar nilai aktiva bersih, untuk dana investasi real estat berbentuk kontrak investasi kolektif yang tidak diperdagangkan di Bursa Efek di Indonesia.

Pada neraca, setiap jenis investasi dinilai berdasarkan nilai historis, nilai historis yang disajikan untuk setiap jenis investasi adalah sebesar harga perolehan (harga beli ditambah dengan biaya yang terjadi dalam transaksi pembelian). Pos bangunan atau pos tanah dan bangunan disajikan dengan memisahkan harga perolehan dikurangi akumulasi penyusutan bangunan atau hanya menggunakan harga perolehan apabila investasi dimaksudkan untuk dijual. Bangunan disusutkan dengan metode garis lurus (*straight line method*) berdasarkan masa manfaat selama 20 tahun atau 5% per tahun.

Selisih antara nilai historis dengan nilai wajar tiap jenis investasi, di neraca disajikan sebagai selisih penilaian investasi (SPI).

c. Pendapatan dan Beban

Pendapatan dan beban diakui pada saat terjadinya dengan menggunakan metode akrual. Pendapatan bunga diakui sejalan dengan berlakunya waktu, dimulai sejak saat investasi/ aset tersebut ditempatkan. Pendapatan dividen diakui pada saat dividen tersebut ditetapkan (*declare*) sebagai hak Dana Pensiun. Pendapatan sewa diakui sejalan dengan berlakunya waktu, dimulai sejak saat investasi/ aset tersebut disewakan. Laba (rugi) pelepasan investasi merupakan laba atau rugi yang timbul dari penjualan atau pelepasan investasi, yang diakui pada saat terjadi pelepasan investasi tersebut.

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - Lanjutan

d. Aset Operasional

Aset operasional adalah aset yang digunakan sebagai penunjang kegiatan usaha. Dana Pensiun Bank CIMB Niaga disajikan berdasarkan nilai perolehan (harga beli ditambah seluruh biaya yang dikeluarkan sampai aset tetap operasional tersebut siap digunakan) setelah dikurangi akumulasi penyusutan, kecuali aset perolehan tetap tanah tidak disusutkan dengan akumulasi penyusutan. Aset tetap disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap, sebagai berikut :

	<u>Masa Manfaat</u>	<u>Tarif Penyusutan</u>
- Bangunan	20 tahun	5%
- Kendaraan	5 tahun	20%
- Peralatan Kantor	5 tahun	20%
- Komputer	5 tahun	20%
- Aset Operasional Lainnya	5 tahun	20%

Beban pemeliharaan dan perbaikan dibebankan pada laporan perhitungan hasil usaha pada saat terjadinya, pemugaran dan penambahan dalam jumlah signifikan dikapitalisasi. Aset operasional yang sudah tidak digunakan lagi atau yang dijual, dikeluarkan dari kelompok aset operasional yang bersangkutan dan laba atau rugi yang terjadi dilaporkan dalam perhitungan hasil usaha tahun yang bersangkutan. Nilai buku aset tetap yang sudah berakhir masa penyusutannya dinilai Rp. 1,00 (satu rupiah). Untuk kendaraan ada kebijakan pakai nilai residu sebesar 25% pada akhir tahun ke 4 (empat).

e. Liabilitas Manfaat Pensiun

Kewajiban Manfaat Pensiun merupakan kewajiban Dana Pensiun untuk memenuhi Manfaat Pensiun kepada peserta, dimana jumlah yang sudah jatuh tempo didasarkan atas:

- Iuran Pemberi Kerja dan Peserta,
- Hasil Usaha,
- Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain,
- Dikurangi Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain, dan
- Dikurangi Manfaat Pensiun.

f. Pendapatan dan Beban

Pendapatan dan beban diakui pada saat terjadinya dengan menggunakan metode akrual. Pendapatan bunga diakui sejalan dengan berlakunya waktu, dimulai sejak saat investasi/ aset tersebut ditempatkan. Pendapatan dividen diakui pada saat dividen tersebut ditetapkan (*declare*) sebagai hak Dana Pensiun. Pendapatan sewa diakui sejalan dengan berlakunya waktu, dimulai sejak saat investasi/ aset tersebut disewakan. Laba (rugi) pelepasan investasi merupakan laba atau rugi yang timbul dari penjualan atau pelepasan investasi, yang diakui pada saat terjadi pelepasan investasi tersebut.

g. Iuran Jatuh Tempo

Iuran merupakan iuran yang berasal dari peserta dan pemberi kerja. Iuran diakui pada saat jatuh tempo. Iuran yang sudah jatuh tempo tetapi belum diterima, dicatat sebagai piutang iuran. Besarnya iuran jatuh tempo adalah sebagai berikut:

	<u>31-Des-23</u>	<u>31-Des-22</u>
Iuran Normal Pemberi Kerja	10.081.783.845	10.466.316.961
Iuran Normal Peserta	3.270.161.671	3.233.887.519
Iuran Tambahan	26.768.960.012	29.840.295.556
Total	<u>40.120.905.528</u>	<u>43.540.500.036</u>

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - Lanjutan

h. Manfaat Pensiun

Pembayaran manfaat pensiun yang dibayar kepada para pensiunan dicatat dan diakui pada setiap tanggal jatuh tempo pembayaran manfaat pensiun. Manfaat pensiun yang telah jatuh tempo tetapi belum dibayarkan kepada pensiunan diakui sebagai hutang manfaat pensiun jatuh tempo. Besarnya manfaat pensiun adalah sebagai berikut:

	<u>31-Des-23</u>	<u>31-Des-22</u>
Manfaat Pensiun Normal	43.731.248.400	46.891.928.000
Manfaat Pensiun Dipercepat	2.457.686.000	424.154.000
Manfaat Pensiun Ditunda	3.339.591.000	3.422.346.500
Manfaat Pensiun Bulanan	26.972.755.346	20.206.081.000
Total	<u>76.501.280.746</u>	<u>70.944.509.500</u>

i. Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain

Rincian Pengalihan dana ke dana pensiun lain Program Dana Pensiun selama tahun 2023 dan 2022, adalah sebagai berikut:

	<u>31-Des-23</u>	<u>31-Des-22</u>
DPLK Avrist	11.151.100	-
DPLK BNI Simponi	11.341.800	-
DPLK BRI	-	18.676.500
DPLK Bumiputera	175.544.200	233.336.200
DPLK Manulife	54.683.261	-
DPLK Muamalat Syariah	233.187.600	366.562.600
Total	<u>485.907.961</u>	<u>618.575.300</u>

j. Perpajakan

Dana Pensiun menghitung beban pajak penghasilan berdasarkan Laba Kena Pajak, yang berasal dari laba akuntansi ditambah atau dikurangi dengan perbedaan tetap dan perbedaan waktu. Koreksi terhadap beban pajak penghasilan akan dilakukan setelah menerima Surat Ketetapan Pajak (SKP) dari Kantor Pelayanan Pajak.

Berdasarkan Undang-undang No. 4 Tahun 2023 pasal 171 yang bukan merupakan obyek pajak yaitu Penyelenggaraan Program Pensiun dan manfaat lain oleh Dana Pensiun dapat diberikan perlakuan/insentif perpajakan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan di bidang perpajakan.

Berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan No. 234/PMK.03/2009 tanggal 29 Desember 2009 pasal 1 menyebutkan bahwa penghasilan yang diterima atau diperoleh Dana Pensiun yang pendiriannya telah disahkan Menteri Keuangan dari penanaman modal berupa:

1. Bunga, diskonto, dan imbalan dari deposito, sertifikat deposito, dan tabungan, pada bank di Indonesia yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional atau berdasarkan prinsip syariah, serta Sertifikat Bank Indonesia;
 2. Bunga, diskonto, dan imbalan dari obligasi, obligasi syariah (sukuk), Surat Berharga Syariah Negara, dan Surat Perbendaharaan Negara, yang diperdagangkan dan/atau dilaporkan perdagangannya pada bursa efek di Indonesia; atau
 3. Dividen dari saham pada perseroan terbatas yang tercatat pada bursa efek di Indonesia.
- Dikecualikan sebagai objek pajak penghasilan.

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - Lanjutan

k. Imbalan Pasca Kerja

Dana Pensiun menerapkan pengakuan PSAK 24 tentang Imbalan Kerja yang mengatur Imbalan Kerja pada karyawan sesuai dengan ketentuan dalam Undang-Undang No. 13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan. Dana Pensiun membukukan imbalan pasca-kerja sesuai dengan Undang-Undang Ketenagakerjaan No. 13 tahun 2003 mengenai penyelesaian pemutusan hubungan kerja dan penetapan uang pesangon, uang penghargaan masa kerja dan ganti kerugian di Dana Pensiun.

3. IKHTISAR KEBIJAKAN PENDANAAN

a. Kekayaan Dana Pensiun dan Pengelolannya

Kekayaan dana pensiun meliputi hal-hal sebagai berikut:

- 1) Kekayaan awal Dana Pensiun berasal dari kekayaan Yayasan Dana Tunjangan Hari Tua PT Bank Niaga dan selanjutnya dihimpun dari :
 - i. Iuran pemberi kerja
 - ii. Iuran peserta
 - iii. Pendapatan dari investasi
 - iv. Pengalihan dana dari Dana Pensiun lain
- 2) Kekayaan Dana Pensiun terpisah dari kekayaan Pemberi Kerja
- 3) Pengelolaan kekayaan Dana Pensiun harus dilakukan Pengurus sesuai dengan arahan investasi yang digariskan oleh Pendiri.
- 4) Dengan persetujuan Pendiri dan Dewan Pengawas, pengelolaan kekayaan Dana Pensiun dapat dialihkan oleh Pengurus kepada pihak lain yang memenuhi ketentuan Menteri.
- 5) Kekayaan Dana Pensiun yang disimpan pada Penerima Titipan hanya dapat ditarik atau dialihkan atas perintah Pengurus.
- 6) Dana Pensiun tidak diperkenankan melakukan pembayaran apapun, kecuali pembayaran yang ditetapkan oleh Peraturan ini.
- 7) Dana Pensiun tidak diperkenankan meminjam atau mengagunkan kekayaan sebagai jaminan atas suatu pinjaman atau dipinjamkan dalam bentuk apapun.
- 8) Surat-surat atau dokumen mengenai investasi Dana Pensiun pada jenis investasi tertentu yang ditetapkan Pendiri dititipkan kepada Penerima Titipan.

b. Demografi Peserta

Kepesertaan Dana Pensiun Bank CIMB Niaga diatur dalam Peraturan Dana Pensiun No.003/DIR/III/2009 tertanggal 19 Maret 2009 yang telah disahkan Menteri Keuangan Republik Indonesia melalui surat keputusan No.KEP-105/KM.10/2009 tertanggal 12 Mei 2009.

Sesuai Pasal 19, Peraturan Dana Pensiun Bank CIMB Niaga tersebut di atas, bahwa setiap Karyawan yang telah berusia 18 (delapan belas) tahun atau telah menikah, dan telah diangkat menjadi karyawan tetap berdasarkan peraturan yang berlaku pada Pemberi Kerja, berhak menjadi Peserta. Untuk menjadi peserta, setiap Karyawan wajib mendaftarkan diri dan menyatakan kesediaannya secara tertulis untuk dipotong gajinya guna membayar iuran sesuai Peraturan kepada Dana Pensiun.

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

3. IKHTISAR KEBIJAKAN PENDANAAN - Lanjutan

b. Demografi Peserta - Lanjutan

Kepesertaan dimulai sejak Karyawan mendaftarkan diri dan menyatakan kesediaannya sebagai peserta di Dana Pensiun dan berakhir pada saat peserta meninggal dunia, berhenti bekerja dengan mengalihkan haknya atas dana ke Dana Pensiun lain, berhenti bekerja dengan masa kepesertaan kurang dari 3 (tiga) tahun, dan pensiun dengan menerima Manfaat pensiun secara sekaligus. Seorang peserta tidak dapat mengundurkan diri atau tidak dapat menuntut haknya dari Dana Pensiun apabila ia masih memenuhi syarat kepesertaan sesuai kebijakan pendiri, efektif 1 Januari 2006 pendaftaran kepesertaan Dana Pensiun Bank CIMB Niaga ditutup.

Jumlah peserta Dana Pensiun Bank CIMB Niaga untuk tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

<u>Jenis Peserta Program Pensiun</u>	<u>31-Des-23</u>	<u>31-Des-22</u>
Aktif	584 orang	637 orang
Pensiunan	229 orang	259 orang
Janda/ Duda	57 orang	57 orang
Anak	2 orang	2 orang
Pensiun Ditunda	427 orang	490 orang
Total	<u>1.299</u> orang	<u>1.445</u> orang

c. Iuran Pensiun

Iuran Pensiun ditetapkan sebagai berikut :

- 1) Karyawan yang menjadi Peserta wajib membayar iuran normal bulanan sebesar 6% (enam persen) dari Penghasilan Dasar Pensiun (PhDP).
- 2) Pemberi Kerja wajib membayar iuran sesuai dengan hasil perhitungan aktuaris, yang terdiri dari iuran normal dan iuran tambahan.
- 3) Iuran Peserta sebagaimana dimaksud dalam ayat (1) dimulai pada bulan sejak karyawan terdaftar pada Dana Pensiun sebagai Peserta.
- 4) Iuran bulanan sebagaimana dimaksud dalam ayat (1) dan ayat (2) wajib disetor oleh Pemberi Kerja kepada Dana Pensiun selambat-lambatnya tanggal 15 (lima belas) bulan berikutnya.
- 5) Kewajiban bagi karyawan yang menjadi Peserta membayar iuran sebagaimana dimaksud dalam ayat (1) berakhir pada bulan berikutnya setelah kepesertaannya berakhir atau berhenti bekerja atau pensiun.
- 6) Dalam hal pendanaan Dana Pensiun mengalami kelebihan (surplus), maka kelebihan tersebut dapat diperhitungkan sebagai pengurang dari iuran Pemberi Kerja.
- 7) Iuran Peserta dan iuran Pemberi Kerja yang belum disetor setelah melewati 1 (satu) bulan sejak jatuh temponya, dinyatakan sebagai hutang Pemberi Kerja yang dapat segera ditagih dan dikenakan bunga yang layak yang dihitung sejak hari pertama dari bulan sebagaimana dimaksud dalam ayat (4).

d. Pembayaran Manfaat Pensiun

- 1) Peserta yang telah memenuhi persyaratan berhak atas pembayaran salah satu dari Manfaat Pensiun tersebut dibawah ini:
 - i. Manfaat Pensiun Normal;
 - ii. Manfaat Pensiun Dipercepat;
 - iii. Manfaat Pensiun Cacat;
 - iv. Pensiun Ditunda.
- 2) Manfaat Pensiun Normal dibayarkan kepada Peserta yang pensiun pada usia Pensiun Normal (diusia 55 tahun).
- 3) Manfaat Pensiun Dipercepat dibayarkan kepada Peserta yang pensiun pada usia Pensiun Dipercepat.

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

3. IKHTISAR KEBIJAKAN PENDANAAN - Lanjutan

d. Pembayaran Manfaat Pensiun - Lanjutan

- 4) Manfaat Pensiun Cacat dibayarkan kepada Peserta yang pensiun karena dinyatakan cacat berdasarkan hasil pemeriksaan dokter yang ditunjuk oleh Pendiri.
- 5) Pensiun Ditunda adalah hak Peserta yang berhenti bekerja setelah memiliki masa kepesertaan sekurang-kurangnya 3 (tiga) tahun dan yang bersangkutan belum mencapai Usia Pensiun Dipercepat.

e. Perhitungan Manfaat Pensiun

1. Untuk menetapkan besarnya Manfaat Pensiun digunakan rumus sebagai berikut :

- i. $RMP = RMP1 + RMP2$
- ii. $RMP1 = FP \times MK1 \times PhDP$
- iii. $RMP2 = FP \times MK2 \times PhDP$

dimana,

RMP : Rumus Manfaat Pensiun

FP : Faktor Penghargaan per tahun Masa kerja ditetapkan sebesar 2% (dua persen)

MK1 : Masa kerja sejak karyawan terdaftar pada Dana Pensiun sampai dengan tanggal Peraturan ini disahkan oleh Menteri

MK2 : Masa kerja sejak tanggal Peraturan ini disahkan oleh Menteri sampai dengan Kepesertaan karyawan pada Dana Pensiun berakhir

PhDP : Penghasilan Dasar Pensiun

2. Besarnya Manfaat Pensiun yang dihitung dengan menggunakan rumus sebagaimana dimaksud, ditetapkan setinggi-tingginya 80% (delapan puluh persen) dari Penghasilan Dasar Pensiun.
3. Penghasilan Dana Pensiun sebagaimana dimaksud diatas adalah Gaji bulan terakhir sebagaimana yang tercatat pada administrasi Dana Pensiun per 31 Desember 2008, yang kenaikan per tahunnya dibatasi sebesar jumlah yang lebih kecil diantara 6% (enam persen) dan kenaikan Gaji pada Pemberi Kerja.

f. Besarnya Manfaat Pensiun

1. Besarnya Manfaat Pensiun Normal sebagaimana dimaksud dalam Pasal 23 ayat (2) pada PDP dihitung dengan menggunakan rumus sebagaimana dimaksud dalam Pasal 24 ayat (1) huruf a.
2. Pembayaran Manfaat Pensiun sebagaimana dimaksud dalam Pasal 25 ayat (1) pada PDP dilakukan segera setelah Peserta Pensiun pada Usia Pensiun Normal.
3. Besarnya Manfaat Pensiun Dipercepat sebagaimana dalam pasal 23 ayat (3) pada PDP sebesar Nilai Sekarang dari Manfaat Pensiun yang dihitung dengan menggunakan rumus sebagaimana dimaksud dalam Pasal 24 ayat (1) huruf a.
4. Pembayaran Manfaat Pensiun Dipercepat sebagaimana dimaksud dalam Pasal 25 ayat (3) pada PDP dilakukan segera setelah Peserta Pensiun pada Usia Pensiun Dipercepat.
5. Besarnya Manfaat Pensiun Cacat sebagaimana dimaksud Pasal 23 ayat (4) sebesar Nilai Sekarang dari Manfaat Pensiun yang dihitung dengan menggunakan rumus sebagaimana dimaksud dalam Pasal 24 ayat (1) huruf a, dengan ketentuan MK2 dihitung sampai dengan Usia Pensiun Normal dan PhDP dihitung pada saat Peserta dinyatakan Cacat.
6. Pembayaran Manfaat Pensiun Cacat sebagaimana dimaksud dalam Pasal 25 ayat (5) dilakukan segera setelah Peserta Pensiun karena dinyatakan cacat.
7. Besarnya hak atas Pensiun Ditunda sebagaimana dimaksud dalam Pasal 23 ayat (5) sebesar Nilai Sekarang dari Manfaat Pensiun yang dihitung dengan menggunakan rumus sebagaimana dimaksud dalam Pasal 24 ayat (1) huruf a.

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

3. IKHTISAR KEBIJAKAN PENDANAAN - Lanjutan

f. Besarnya Manfaat Pensiun - Lanjutan

8. Pembayaran hak atas Pensiun Ditunda sebagaimana dimaksud dalam Pasal 25 ayat (7) pada PDP dilakukan segera setelah Peserta Pensiun pada Usia Pensiun Dipercepat atau Usia Pensiun normal.
9. Besarnya Manfaat Pensiun sebagaimana dimaksud pasal 25 ayat (1), (3) dan (5) ditetapkan sebagai berikut :
 - i. Besar Manfaat Pensiun sebagaimana dimaksud dalam Pasal 25 ayat (1), sekurang-kurangnya sebesar Rp. 500.000,- (lima ratus ribu rupiah).
 - ii. Besar Manfaat Pensiun sebagaimana dimaksud dalam Pasal 25 ayat (3), sekurang-kurangnya sebesar Nilai Sekarang dari Rp. 500.000,- (lima ratus ribu rupiah).
 - iii. Besar Manfaat Pensiun sebagaimana dimaksud dalam Pasal 25 ayat (5), sekurang-kurangnya sebesar Rp. 500.000,- (lima ratus ribu rupiah).
 - iv. Ketentuan besar Manfaat Pensiun sebagaimana dimaksud dalam Pasal 25 ayat (9) huruf a, b, dan c diberlakukan setelah pembayaran Manfaat Pensiun 20% (dua puluh persen) secara sekaligus sebagaimana dimaksud dalam Pasal 28 ayat (4).

g. Manfaat Pensiun Bagi Pihak Yang Berhak

Dalam hal peserta meninggal dunia, maka manfaat pensiun bagi pihak yang berhak disesuaikan dengan ketentuan yang berlaku sebagaimana dimaksudkan dalam Peraturan Dana Pensiun Bank CIMB Niaga pasal 26.

h. Tunjangan Hari Tua

Peraturan Tunjangan Hari Tua (THT) Yayasan Dana Tunjangan Hari Tua PT Bank Niaga yang mulai berlaku tanggal 1 Juli 1990.

Peserta adalah pegawai PT Bank Niaga yang masuk sebelum tanggal 20 April 1992 dan menyatakan kesediaannya untuk Peserta.

Usia pensiun normal adalah 55 tahun. Dengan masa kerja dimulai masuk bekerja (termasuk masa percobaan) hingga saat berhenti sebagai pegawai dan atau/ berhenti sebagai peserta.

Perhitungan tunjangan hari tua adalah sebagai berikut :

$THT : 2 \times \text{Masa Kerja} \times GDT, \text{ Maks } 60 \times GDT$

Keterangan,

THT : Tunjangan Hari Tua

GDT : Gaji kotor sebulan yang terakhir kali diterima oleh peserta

Tunjangan Hari Tua (THT) Normal merupakan peserta yang berhenti bekerja dan telah mencapai usia pensiun berhak atas tunjangan hari tua.

Tunjangan hari tua dipercepat, apabila peserta yang berhenti bekerja sebelum mencapai usia pensiun normal tetapi telah mencapai usia 50 tahun dan mempunyai masa kerja sekurang-kurangnya 15 tahun, berhak atas THT dipercepat. Dengan perhitungan sebagai berikut :

$THT \text{ dikurangi } (5\% \times THT \times \text{Masa Percepatan})$

Masa percepatan adalah selisih usia pensiun normal dan usia saat pensiun dipercepat.

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

3. IKHTISAR KEBIJAKAN PENDANAAN - Lanjutan

h. Tunjangan Hari Tua - Lanjutan

THT diperlambat, peserta yang atas permintaan Direksi menyetujui untuk pensiun pada umur lebih dari 55 tahun, dengan ketentuan setinggi-tingginya pada usia 60 tahun berhak mendapat THT sebesar:

THT ditambah $(5\% \times \text{THT} \times \text{Masa Perlambatan})$

Masa perlambatan adalah selisih usia pensiun diperlambat dengan usia pensiun normal.

THT cacat, peserta yang dinyatakan cacat sehingga tidak dapat bekerja lagi berhak pembayaran sebesar THT, masa kerja yang dihitung dengan usia pensiun normal.

THT Janda/ Duda, apabila peserta meninggal dunia maka kepada ahli waris diberikan tunjangan sebesar THT, dengan masa kerja terhitung sampai dengan usia pensiun normal.

THT tertunda, apabila peserta berhenti bekerja belum/ tidak atas pembayaran tunjangan, maka berhak atas:

- iuran sendiri ditambah bunga 6% per tahun (dalam hitungan bunga tunggal), masa kerja kurang dari 5 tahun.
- iuran sendiri ditambah 1/3 iuran perusahaan (tanpa bunga), masa kerja 5 sampai 10 tahun.
- iuran sendiri ditambah 2/3 iuran perusahaan (tanpa bunga), masa kerja 10 tahun.

Pembayaran tunjangan hari tua adalah sebagai berikut :

- i) THT sebesar 35 x GDT dibayarkan bulanan.
- ii) Sisa tunjangan setelah dikurangi bagian tersebut pada point i) dibayarkan secara sekaligus.
- iii) Bagi peserta yang jumlah hak tunjangannya kurang atau sama dengan 35 x GDT, seluruhnya dibayar sekaligus.
- iv) Pembayaran bulanan dimaksud pada point i) ditentukan sebagai berikut :
 - pensiun hari tua sebesar 40% dari GDT akan dibayar bulanan selama 10 tahun sepanjang ia masih hidup dalam periode tersebut.
 - pensiun janda/ duda sebesar 60% dari pensiun hari tua, dibayar selama sisa periode 10 tahun kepada janda/ duda dari peserta dengan ketentuan janda/ duda dimaksud menikah dengan peserta sebelum pensiun, janda/ duda dimaksud masih hidup, dan janda/ duda dimaksud tidak menikah lagi.
 - Pensiun anak sebesar 20% dari pensiun janda/duda, dibayarkan selama sisa periode 10 tahun kepada setiap anak, maksimum 3 orang anak dengan ketentuan anak tersebut dilahirkan selambat-lambatnya 300 hari terhitung sejak saat peserta mulai pensiun, anak masih hidup, anak belum berumur 25 tahun, anak belum menikah, anak belum berpenghasilan.
 - Yang dimaksud periode 10 tahun adalah jangka waktu terhitung sejak tanggal "hak jatuh waktu" sampai ulang tahun hak jatuh waktu yang kesepuluh.
 - peserta yang pada waktu mulai menjalani masa pensiun berstatus bujangan hanya memperoleh pensiun hari tua yang besarnya akan ditentukan atas dasar perhitungan actuarial.
 - Atas pensiun berkala dibayarkan setiap tahun diberikan penyesuaian terhadap biaya hidup minimal sebesar 5%.

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

3. IKHTISAR KEBIJAKAN PENDANAAN - Lanjutan

i. Valuasi Aktuarial Terakhir

Valuasi aktuarial terakhir disajikan dengan ringkasan sebagai berikut:

1. Aktuaris

- Nama Aktuaris : Kantor Konsultan Aktuarial Steven & Mourits
- Tanggal Valuasi Aktuarial : 31 Desember 2023
- Nomor Laporan : 1537/MR-DE/VAL-DPCIMB/IV/2024
- Tanggal Laporan : 16 April 2024

2. Asumsi Perhitungan Aktuarial

- Tingkat Mortalita : *Group Annuity Mortality* 1983 (GAM'83)
- Tingkat Pengunduran Diri : 10% per tahun pada usia 25 tahun dan menurun secara linier sampai 0% untuk usia 44 tahun dan 1% per tahun dari usia 45 tahun sampai dengan usia 54 tahun
- Tingkat Cacat : 10% dari Tingkat Kematian
- Tingkat Bunga Teknis : 8% per tahun
- Tingkat Kenaikan Phdp : 6% per tahun
- Tingkat Kenaikan Manfaat Pensiun : sesuai dengan Peraturan Dana Pensiun
- Biaya Pengelolaan Program : 10% dari Penerimaan Iuran Normal
- Metode : *Attained Age Normal Actuarial Cost Method*

3. Nilai Kini Aktuarial dan Kewajiban Solvabilitas

	31-Des-23	31-Des-22
- Kewajiban Solvabilitas	539.943.869.449	543.606.877.764
- Nilai Kini Aktuarial	595.961.070.818	603.378.856.434
- Kekayaan untuk Pendanaan	521.281.866.734	522.858.516.559
- Surplus/(Defisit)	(74.679.204.084)	(80.520.339.875)
- Rasio Solvabilitas	96,54%	96,18%
- Rasio Pendanaan	87,47%	86,66%
- Kualitas Pendanaan	Tingkat III	Tingkat III

4. IKHTISAR KEBIJAKAN INVESTASI DANA PENSIUN

Dana Pensiun Bank CIMB Niaga melaksanakan investasi dengan acuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.3/POJK/.05/2015 tanggal 16 April 2015 dan telah disempurnakan dengan No. POJK No.29/POJK.05/2018 tanggal 10 Desember 2018 tentang Investasi Dana Pensiun. Arahan Investasi Dana Pensiun Bank CIMB Niaga yang ditetapkan dengan Surat Keputusan Direksi PT Bank CIMB Niaga, Tbk No. 088/DIR/X/2020 tanggal 21 Oktober 2020 tentang Perubahan XIV atas Arahan Investasi Dana Pensiun Bank CIMB Niaga.

a. Sasaran hasil investasi

Perolehan Investasi dalam 1 (satu) tahun sekurang kurangnya sama dengan Rencana Investasi Tahunan yang disetujui Pendiri.

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

4. IKHTISAR KEBIJAKAN INVESTASI DANA PENSIUN - Lanjutan

b. Jenis investasi yang diperkenankan dan batasan maksimum

Kebijakan investasi yang dapat dilakukan dan batas maksimum untuk setiap jenis investasi terhadap total investasi yang diperkenankan dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) dan Arahan Investasi (AI) pada Dana Pensiun Bank CIMB Niaga adalah sebagai berikut :

No.	Jenis Investasi	Batasan POJK	Batasan AI
1.	Tabungan	100%	5%
2.	Deposito On Call	100%	5%
3.	Deposito Berjangka	100%	40%
4.	Sertifikat Deposito	100%	0%
5.	Sertifikat Bank Indonesia	100%	0%
6.	Surat Berharga Negara / Pemerintah	100%	50%
7.	Saham	100%	30%
8.	Obligasi	100%	35%
9.	Sukuk	100%	0%
10.	Reksa Dana pada:		
	- Reksa Dana Pasar Uang, Reksa Dana Pendapatan Tetap, Reksa Dana Saham dan Reksa Dana Campuran (Kelompok 1)	100%	25%
	- Reksa Dana Terproteksi, Reksa Dana dengan Penjaminan dan Reksa Dana Indeks (Kelompok 2)	100%	25%
	- Reksa Dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif Penyertaan Terbatas (Kelompok 3)	10%	5%
	- Reksa Dana yang Unit Penyertaannya diperdagangkan di Bursa Efek (Kelompok 4)	100%	25%
11.	<i>Medium Term Notes</i> (MTN)	10%	10%
12.	Efek Beragun Aset dari KIK EBA	20%	0%
13.	Dana Investasi Real Estate berbentuk Kontrak Investasi Kolektif	100%	0%
14.	Dana Investasi Infrastruktur berbentuk Kontrak Investasi Kolektif	20%	20%
15.	Kontrak Opsi Saham	20%	0%
16.	<i>Repurchase Agreement</i> (REPO)	5%	5%
17.	Penyertaan Langsung di Indonesia	15%	15%
18.	Tanah	} 20%	} 20%
19.	Bangunan		
20.	Tanah dan Bangunan		

c. Pembatasan Investasi pada Dana Pensiun Bank CIMB Niaga

1) Kekayaan Dana Pensiun tidak boleh dipinjamkan atau diinvestasikan, baik secara langsung maupun tidak langsung, pada Surat Berharga yang diterbitkan oleh, atau pada Tanah dan Bangunan yang dimiliki atau yang dipergunakan oleh orang atau badan yang tersebut dibawah ini :

- i. Pengurus, pendiri, mitra pendiri atau penerima titipan;
- ii. Badan usaha yang lebih dari 25% (dua puluh lima persen) sahamnya dimiliki oleh orang atau badan yang terdiri dari pendiri, mitra pendiri, pengurus, penerima titipan atau serikat pekerja yang anggotanya adalah peserta Dana Pensiun yang bersangkutan;
 - Pejabat atau direktur dari badan sebagaimana dimaksud huruf a dan b, serta keluarganya sampai derajat kedua garis lurus maupun garis kesamping, termasuk menantu dan ipar.

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

4. IKHTISAR KEBIJAKAN INVESTASI DANA PENSIUN - Lanjutan

- c. Pembatasan Investasi pada Dana Pensiun Bank CIMB Niaga - Lanjutan
- 2) Poin 1), tidak akan berlaku apabila:
 - i. Penyewaan Tanah, Bangunan atau harta tetap lainnya milik Dana Pensiun dilakukan melalui transaksi yang didasarkan harga pasar yang berlaku;
 - ii. Investasi pada Surat Berharga yang diperdagangkan pada Bursa Efek Indonesia.
 - 3) Jumlah seluruh investasi sebagaimana dimaksud dalam pasal 5 huruf a, dan huruf g sampai dengan huruf o, pada satu pihak dilarang melebihi 20% (dua puluh persen) dari total investasi Dana Pensiun.
 - 4) Investasi pada Obligasi, Sukuk dan Efek Beragun Aset dari Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset, hanya dapat ditempatkan pada Obligasi, Sukuk dan Efek Beragun Aset dari Kontrak Investasi Kolektif Efek Beragun Aset yang memperoleh peringkat sekurang-kurangnya A atau yang setara dari Lembaga Pemeringkat Efek yang telah mendapat izin usaha dari Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan.
 - 5) Investasi pada REPO sebagaimana dimaksud dalam pasal 5 huruf n wajib dilakukan pada REPO yang memenuhi persyaratan sebagai berikut:
 - i. Menggunakan kontrak perjanjian yang terstandarisasi oleh OJK;
 - ii. Jenis jaminan terbatas pada SBN, Surat berharga yang diterbitkan oleh bank Indonesia, dan/atau obligasi Korporasi yang memiliki peringkat investment grade yang dikeluarkan oleh perusahaan pemeringkat efek yang telah mendapat izin usaha dari OJK;
 - iii. Jangka waktu tidak melebihi 90% (sembilan puluh) hari;
 - iv. Nilai REPO paling banyak 80% (delapan puluh persen) dari nilai pasar surat berharga yang dijaminan ; dan
 - v. Transaksi REPO terdaftar di kustodian Sentral Efek Indonesia dan Bank Indonesia *Scriptless Securities Settlement System* (B1-S4).
 - 6) Investasi pada Kontrak Opsi dan Kontrak berjangka efek yang di perdagangkan di Bursa Efek di Indonesia sebagaimana dimaksud dalam pasal 5 huruf m:
 - i. Dilarang untuk tujuan spekulasi.
 - ii. Wajib ditempatkan pada posisi jual dalam rangka lindung nilai atas investasi yang telah dimiliki Dana Pensiun.
 - 7)
 - i. Investasi penempatan langsung pada saham sebagaimana dimaksud dalam pasal 5 huruf o, hanya dapat dilakukan pada saham yang diterbitkan oleh badan hukum yang didirikan berdasarkan hukum Indonesia dan saham dimaksud tidak tercatat di Bursa Efek Indonesia.
 - ii. Dalam hal dana pensiun melakukan penyertaan langsung di Indonesia sebagaimana dimaksud pada huruf i dan menjadi pemegang saham terbesar atau memiliki paling sedikit 25% (dua puluh lima perseratus) saham pada perseroan terbatas.
 - 8) Apabila ternyata investasi melampaui batas Alokasi Investasi tersebut dan serta tidak memenuhi minimum peringkat investasi seperti diatur dalam Pasal 6 ayat 1 dan pasal 7 ayat 3 serta tidak memenuhi minimum peringkat obligasi seperti diatur dalam pasal 7 ayat 4, maka Pengurus wajib mengadakan koreksi atau persetujuan penyimpangan dari Pendiri.
 - 9) Investasi pada tanah di Indonesia sebagaimana dimaksud dalam pasal 5 huruf p dan/atau bangunan di Indonesia sebagaimana dimaksud dalam pasal 5 huruf q wajib:
 - i. Dilengkapi sertipikat hak atas tanah dan /atau bangunan atas nama Dana Pensiun, dan
 - ii. Memberikan penghasilan ke Dana Pensiun atau ditambah nilainya karena pembangunan, penggunaan, dan/atau pengelolaan oleh pihak lain yang dilakukan melalui transaksi yang didasarkan pada harga pasar yang berlaku.

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

4. IKHTISAR KEBIJAKAN INVESTASI DANA PENSIUN - Lanjutan

- c. Pembatasan Investasi pada Dana Pensiun Bank CIMB Niaga - Lanjutan
- 10) Investasi pada MTN sebagaimana dimaksud pada pasal 5 huruf j wajib memenuhi kriteria sebagai berikut:
 - i. MTN terdaftar di Kustodian Sentral Efek Indonesia
 - ii. MTN memiliki agen monitoring yang mendapatkan izin sebagai wali amanat dari OJK; dan
 - iii. MTN memiliki peringkat investment grade yang dikeluarkan oleh perusahaan pemeringkat efek yang telah mendapat izin usaha dari OJK
 - 11) Seluruh investasi Dana Pensiun yang ditempatkan pada:
 - i. Semua Pihak yang dalam tahun buku terakhir mengalami kerugian atau mengalami kegagalan dalam memenuhi kewajiban keuangannya;
 - ii. Penyertaan langsung baik di Indonesia maupun di Luar Negeri sebagaimana dimaksud dalam pasal 5 huruf o; dan
 - 12) Dana Pensiun dilarang melakukan transaksi derivatif atau memiliki instrumen derivatif, kecuali:
 - i. Kontrak Opsi Saham;
 - ii. Instrumen derivatif tersebut diperoleh Dana Pensiun sebagai instrumen yang melekat pada SBN, saham atau obligasi yang tercatat di Bursa Efek;
 - 13) Dana Pensiun dapat menjual instrumen derivatif yang melekat pada SBN, saham atau obligasi yang tercatat di Bursa Efek secara terpisah dari saham atau obligasi yang bersangkutan.
 - 14) Transaksi derivatif sebagaimana dimaksud pada ayat 1 huruf c dilakukan dengan *counterparty* yang paling rendah memiliki peringkat investment grade dari perusahaan pemeringkat efek yang telah mendapat izin usaha dari OJK atau dari perusahaan pemeringkat yang di akui secara internasional.
 - 15) Transaksi derivatif wajib dilaporkan kepada OJK paling lambat 7 (tujuh) hari kerja sejak tanggal transaksi.
 - 16) Laporan tersebut wajib dilampiri paling sedikit dengan :
 - i. Hasil kajian tentang perlunya lindung nilai ;
 - ii. Perjanjian transaksi derivatif ; dan
 - iii. Bukti peringkat pihak lain sebagaimana dimaksud pada ayat 3
- d. Objek Investasi yang Dilarang
- 1) Dana Pensiun dilarang melakukan transaksi derivatif atau memiliki instrumen derivatif, kecuali :
 - a) Kontrak Opsi dan kontrak berjangka efek yang diperdagangkan di Bursa Efek Indonesia sebagaimana dimaksud dalam Pasal 5 huruf m pada Arahan investasi.
 - b) Instrumen Derivatif tersebut diperoleh Dana Pensiun sebagai instrumen yang melekat pada SBN, saham atau obligasi yang tercatat di Bursa Efek sebagaimana Pasal 5 huruf f, g dan h pada Arahan Investasi.
 - 2) Dana Pensiun dapat menjual instrumen derivatif yang melekat pada saham atau obligasi yang tercatat di Bursa Efek sebagaimana dimaksud dalam ayat (1) secara terpisah dari saham atau obligasi yang bersangkutan.
 - 3) Transaksi derivatif sebagaimana dimaksud pada ayat 1 huruf c dilakukan dengan *counterparty* yang paling rendah memiliki peringkat investment grade dari perusahaan pemeringkat efek yang telah mendapat izin usaha dari OJK atau dari perusahaan pemeringkat yang di akui secara internasional.

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

5. PORTOFOLIO INVESTASI

Posisi portofolio investasi Dana Pensiun Bank CIMB Niaga berdasarkan nilai wajar per 31 Desember, dengan rincian sebagai berikut:

	31-Des-23		31-Des-22	
	(Rp)	(%)	(Rp)	(%)
Tabungan pada Bank	395.654.454	0,08	3.316.014.216	0,63
Deposito On Call pada Bank	5.140.000.000	0,98	3.792.000.000	0,72
Deposito Berjangka pada Bank	2.000.000.000	0,38	5.100.000.000	0,97
Surat Berharga Negara	189.537.666.055	35,95	188.500.035.001	35,79
Saham yang tercatat di BEI	113.912.779.141	21,61	107.187.964.449	20,35
Obligasi Korporasi yang tercatat di BEI	24.883.503.200	4,72	14.224.740.000	2,70
Reksa Dana	12.109.981.266	2,30	25.307.658.382	4,81
Penyertaan Langsung	163.830.732.511	31,08	163.830.732.511	31,11
Tanah dan Bangunan di Indonesia	15.354.100.009	2,91	15.354.100.009	2,92
Total	527.164.416.636	100,00	526.613.244.568	100,00

6. TABUNGAN

	31-Des-23		31-Des-22	
	Nilai Wajar	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Nilai Perolehan
PT Bank CIMB Niaga, Tbk	4.243.103	4.243.103	5.177.384	5.177.384
PT Bank CIMB Niaga, Tbk - PT FWD Asset Management	-	-	2.436.646.557	2.436.646.557
PT Bank CIMB Niaga, Tbk - PT Manulife aset Management Indonesia	181.710.365	181.710.365	36.850.634	36.850.634
PT Bank CIMB Niaga, Tbk - PT Schroders Investment Management Indonesia	209.700.986	209.700.986	837.339.641	837.339.641
Total	395.654.454	395.654.454	3.316.014.216	3.316.014.216

7. DEPOSITO ON CALL

	31-Des-23		31-Des-22	
	Nilai Wajar	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Nilai Perolehan
PT Bank CIMB Niaga, Tbk	5.140.000.000	5.140.000.000	3.792.000.000	3.792.000.000
Total	5.140.000.000	5.140.000.000	3.792.000.000	3.792.000.000

8. DEPOSITO BERJANGKA

	31-Des-23		31-Des-22	
	Nilai Wajar	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Nilai Perolehan
PT Bank CIMB Niaga, Tbk	2.000.000.000	2.000.000.000	5.100.000.000	5.100.000.000
Total	2.000.000.000	2.000.000.000	5.100.000.000	5.100.000.000

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

9. SURAT BERTHARGA NEGARA

	31-Des-23		31-Des-22	
	Nilai Wajar	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Nilai Perolehan
FR 040	-	-	559.600.000	554.250.000
FR 045	1.879.290.000	1.805.842.000	602.700.000	626.410.000
FR 050	1.985.010.000	1.963.600.000	3.267.000.000	3.274.550.000
FR 052	1.817.259.000	1.837.000.000	606.850.000	597.000.000
FR 054	1.761.064.500	1.749.587.500	582.100.000	571.087.500
FR 056	-	-	2.135.600.000	2.147.950.000
FR 057	2.534.002.310	2.521.982.221	595.350.000	610.150.000
FR 058	3.301.905.000	3.251.150.000	3.260.700.000	3.251.150.000
FR 059	2.036.346.000	2.009.309.758	6.152.400.000	6.066.709.758
FR 064	1.977.210.000	1.944.150.000	5.877.600.000	5.898.250.000
FR 065	6.052.122.000	5.828.690.000	3.896.400.000	3.904.240.000
FR 067	3.601.740.000	3.527.300.000	565.450.000	567.500.000
FR 068	8.546.388.600	8.320.280.543	8.305.755.000	8.333.504.643
FR 070	-	-	4.648.950.000	4.713.087.500
FR 071	2.214.094.000	2.201.814.000	5.687.520.000	5.657.207.120
FR 072	6.208.103.000	5.982.725.000	7.114.250.000	6.924.100.000
FR 073	5.614.050.000	5.552.012.727	4.461.600.000	4.464.718.182
FR 074	4.242.568.000	4.114.097.141	5.176.500.000	5.066.888.565
FR 075	5.893.404.000	5.679.509.955	3.086.400.000	3.065.094.889
FR 076	3.271.715.200	3.294.700.000	3.028.800.000	3.061.000.000
FR 077	-	-	2.583.500.000	2.659.200.000
FR 078	6.473.508.000	6.409.443.075	7.557.900.000	7.517.213.125
FR 079	4.028.388.000	3.909.756.429	2.778.000.000	2.814.560.715
FR 080	7.481.635.000	7.261.186.857	6.198.600.000	6.170.521.000
FR 081	2.003.174.000	1.999.800.000	5.559.400.000	5.677.040.000
FR 082	11.692.398.600	11.723.414.193	12.019.000.000	12.237.079.578
FR 083	5.357.725.000	5.134.430.000	5.158.500.000	5.164.420.000
FR 084	-	-	514.000.000	511.250.000
FR 085	1.593.360.001	1.573.585.000	3.684.100.001	3.570.475.000
FR 086	1.966.048.000	2.001.818.183	4.904.500.000	5.017.367.273
FR 087	11.536.393.869	11.533.804.200	8.798.400.000	9.050.826.154
FR 088	976.612.000	901.620.000	1.869.600.000	1.901.920.000
FR 089	3.004.185.000	2.937.934.111	1.905.600.000	1.949.851.000
FR 090	1.933.120.000	1.879.000.000	4.809.500.000	4.811.299.000
FR 091	8.920.422.000	8.745.186.333	4.817.500.000	4.862.647.000
FR 092	7.276.500.000	7.103.663.636	3.008.100.000	2.978.958.500
FR 095	-	-	991.100.000	998.029.000
FR 096	8.712.740.400	8.635.391.300	2.008.600.000	1.990.200.300
FR 097	5.728.250.000	5.666.853.350	1.003.600.000	992.897.000
FR 098	2.095.192.000	2.065.767.444	1.004.000.000	997.505.000
FR0100	7.062.573.000	7.014.277.333	-	-
FR0101	2.036.622.000	1.983.410.000	-	-
FRSDG001	1.037.345.000	993.231.000	1.030.100.000	993.231.000
IFR 006	1.176.658.000	1.023.796.861	1.196.900.000	1.221.860.000

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

9. SURAT BERHARGA NEGARA - Lanjutan

	31-Des-23		31-Des-22	
	Nilai Wajar	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Nilai Perolehan
ORI 019	-	-	497.250.000	495.750.000
ORI 021	-	-	488.550.000	481.500.000
PBS 05	2.976.648.000	2.909.660.000	470.350.000	470.290.000
PBS 012	2.263.912.000	2.223.286.464	2.772.990.000	2.673.426.300
PBS 015	671.897.400	663.472.000	440.120.000	435.232.000
PBS 017	991.253.000	1.012.075.000	1.003.700.000	1.012.075.000
PBS 019	-	-	1.018.800.000	1.042.100.000
PBS 022	1.152.616.000	1.085.000.000	2.271.800.000	2.170.000.000
PBS 023	2.142.712.000	2.230.844.776	2.141.600.000	2.230.844.776
PBS 026	-	-	9.078.300.000	9.226.260.000
PBS 028	2.326.690.800	2.231.700.000	2.193.870.000	2.231.700.000
PBS 029	1.946.078.000	1.849.100.000	3.758.400.000	3.689.300.000
PBS 030	1.955.692.000	1.960.950.000	1.929.400.000	1.960.950.000
PBS 031	-	-	968.300.000	972.000.000
PBS 032	1.920.728.000	1.978.850.000	1.909.600.000	1.978.850.000
PBS 033	2.112.630.375	2.094.993.900	562.380.000	559.197.400
PBS 037	3.045.000.000	3.020.885.000	-	-
PBSG001	1.002.687.000	1.002.320.000	-	-
SR 013	-	-	2.002.800.000	2.057.000.000
SR 014	-	-	995.100.000	1.024.500.000
SR 015	-	-	984.700.000	999.500.000
Total	189.537.666.055	186.344.257.290	188.500.035.001	189.153.674.278

Surat berharga negara dikelola oleh PT Schrodgers Investment Management Indonesia dan PT Manulife Aset Management Indonesia.

10. SAHAM

	31-Des-23		31-Des-22	
	Nilai Wajar	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Nilai Perolehan
PT Ace Hardware Indonesia, Tbk	130.464.000	101.223.344	44.640.000	88.068.058
PT Adaro Energy, Tbk	1.975.162.000	1.813.607.323	2.892.120.000	1.349.064.327
PT Adaro Minerals Indonesia, Tbk	658.648.000	758.126.392	341.881.500	306.661.355
PT AKR Corporindo, Tbk	978.662.500	908.553.625	-	-
PT Aneka Tambang, Tbk	246.372.500	236.276.028	302.117.000	276.759.798
PT Astra International, Tbk	6.046.573.500	6.548.745.689	5.195.493.000	5.528.118.195
PT Bank Aladin Syariah, Tbk	169.384.000	238.287.072	379.220.000	467.503.188
PT Bank Central Asia, Tbk	18.077.140.000	8.899.584.394	16.052.625.000	6.951.213.916
PT Bank Jago, Tbk	522.809.100	958.290.121	408.377.880	890.398.552
PT Bank Mandiri (Persero), Tbk	15.799.139.400	8.199.190.940	11.764.658.300	6.111.613.235
PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk	1.827.919.250	1.124.339.728	3.952.728.000	2.592.597.748
PT Bank Neo Commerce, Tbk	117.777.116	260.753.103	174.234.495	260.753.103
PT Bank Pan Indonesia, Tbk	397.969.000	422.109.896	1.046.430.000	983.287.851
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk	19.404.355.075	11.916.504.962	16.426.927.660	9.905.997.434

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

10. SAHAM - Lanjutan

	31-Des-23		31-Des-22	
	Nilai Wajar	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Nilai Perolehan
PT Bank Syariah Indonesia, Tbk	766.122.000	652.228.536	242.520.000	208.868.000
PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk	271.903.750	330.020.708	376.220.089	436.519.181
PT Barito Pacific Timber, Tbk	1.673.406.000	1.739.686.487	113.726.405	155.835.367
PT BFI Finance Indonesia, Tbk	311.492.500	325.190.599	458.186.500	545.281.304
PT Bukalapak.com, Tbk	193.881.600	488.008.940	299.623.200	679.092.262
PT Bukit Asam, Tbk	-	-	252.580.500	198.204.221
PT Bumi Serpong Damai, Tbk	-	-	398.820.000	401.923.442
PT Bundamedik, Tbk	29.666.000	73.979.012	139.008.800	274.291.416
PT Chandra Asri Petrochemical, Tbk	672.000.000	276.592.630	-	-
PT Charoen Pokphand Indonesia, Tbk	1.169.820.000	1.264.194.752	1.514.765.000	1.576.097.904
PT Ciputra Development, Tbk	330.408.000	227.313.483	638.918.000	547.113.930
PT Cisarua Mountain Dairy, Tbk	779.143.000	740.946.667	272.000.000	228.464.405
PT Digital Mediatama Maxima, Tbk	42.013.200	173.738.217	169.290.000	222.042.116
PT Elang Mahkota Teknologi, Tbk	-	-	82.400.000	149.704.690
PT Erajaya Swasembada, Tbk	-	-	240.217.600	242.778.299
PT ESSA Industries Indonesia, Tbk	277.667.000	379.964.747	-	-
PT Garuda Indonesia (Persero), Tbk	-	-	64.892.400	160.699.458
PT GoTo Gojek Tokopedia, Tbk	2.710.866.200	6.359.205.798	4.222.081.500	8.723.977.811
PT Gudang Garam, Tbk	146.340.000	186.649.694	-	-
PT Hanjaya Mandala Sampoerna, Tbk	260.087.000	314.136.882	385.644.000	498.458.572
PT Harum Energy, Tbk	464.179.500	749.170.422	705.834.000	938.779.272
PT Hillcon, Tbk	366.000.000	192.702.812	-	-
PT Impack Pratama Industri, Tbk	576.606.800	320.111.580	664.224.000	447.113.658
PT Indah Kiat Pulp & Paper, Tbk	303.030.000	355.713.875	352.490.000	394.488.272
PT Indocement Tunggul Prakarsa, Tbk	494.910.000	589.387.737	544.005.000	659.153.232
PT Indofood CBP Sukses Makmur, Tbk	1.687.770.000	1.453.764.526	1.111.000.000	781.227.176
PT Indofood Sukses Makmur, Tbk	394.095.000	419.771.722	455.282.500	371.309.548
PT Indosat, Tbk	432.187.500	454.529.928	-	-
PT Industri Jamu Dan Farmasi Sido Munc	-	-	1.431.532.850	1.390.779.761
PT Japfa Comfeed Indonesia, Tbk	-	-	208.883.500	260.442.498
PT Jasa Marga (Persero), Tbk	593.166.000	534.287.551	297.755.640	446.618.178
PT Kalbe Farma, Tbk	2.154.824.000	2.415.726.721	2.671.020.000	1.978.237.355
PT M Cash Integrasi, Tbk	190.530.000	516.126.790	370.755.000	544.407.710
PT MAP Aktif Adiperkasa, Tbk	724.880.000	350.472.844	300.685.000	280.955.437
PT Mastersystem Infotama, Tbk	210.560.000	205.829.918	-	-
PT Mayora Indah, Tbk	995.004.000	974.045.157	868.500.000	636.964.147
PT Medco Energi Internasional, Tbk	156.733.500	187.021.468	-	-
PT Medikaloka Hermina, Tbk	877.163.000	838.352.289	-	-
PT Media Nusantara Citra, Tbk	-	-	46.028.000	76.038.985
PT Merdeka Battery Materials, Tbk	1.081.808.000	1.552.672.437	-	-
PT Merdeka Copper Gold, Tbk	2.198.475.000	2.016.838.029	4.003.482.280	2.263.667.019
PT Mitra Adiperkasa, Tbk	1.242.439.000	839.136.279	993.582.000	537.445.046
PT Mitra Keluarga Karyasehat, Tbk	440.325.000	407.396.926	2.009.062.000	1.604.482.349
PT Multi Bintang Indonesia, Tbk	390.600.000	648.890.373	451.080.000	648.890.373

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

10. SAHAM - Lanjutan

	31-Des-23		31-Des-22	
	Nilai Wajar	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Nilai Perolehan
PT NFC Indonesia, Tbk	89.505.000	135.164.549	219.200.000	167.579.577
PT Nippon Indosari Corpindo, Tbk	-	-	288.288.000	277.031.584
PT Pabrik Kertas Tjiwi Kimia, Tbk	-	-	177.660.000	214.576.572
PT Panin Financial, Tbk	510.285.600	633.191.078	1.153.046.400	1.055.089.151
PT Pantai Indah Kapuk Dua, Tbk	369.460.000	344.827.073	-	-
PT Perusahaan Gas Negara, Tbk	362.504.000	499.049.199	716.848.000	679.493.489
PT Pertamina Geothermal Energy, Tbk	39.429.000	29.550.793	-	-
PT Sarana Menara Nusantara, Tbk	1.461.933.000	1.528.591.879	483.340.000	427.036.580
PT Saratoga Investama Sedaya, Tbk	199.096.000	344.622.128	307.142.000	344.622.128
PT Semen Gresik, Tbk	1.370.156.800	1.519.620.384	967.077.300	1.354.378.941
PT Siloam International Hospitals, Tbk	224.758.000	180.900.395	-	-
PT Summarecon Agung, Tbk	679.132.500	695.745.177	179.261.500	180.958.039
PT Sumber Alfaria Trijaya, Tbk	707.302.000	482.424.110	487.070.000	312.734.916
PT Telkom Indonesia (Persero), Tbk	11.618.332.500	9.777.250.635	10.341.375.000	8.732.169.742
PT Timah, Tbk	-	-	167.544.000	205.918.092
PT Tower Bersama Infrastructure, Tbk	606.100.000	478.177.611	667.000.000	478.177.611
PT Trimegah Bangun Persada, Tbk	410.100.000	517.658.885	-	-
PT Triputra Agro Persada, Tbk	106.656.500	140.778.678	359.600.500	407.373.356
PT Unilever Indonesia, Tbk	1.475.716.500	1.775.933.655	1.401.540.000	1.586.160.691
PT United Tractors, Tbk	908.755.750	962.063.785	870.122.750	752.895.729
PT Vale Indonesia, Tbk	318.078.000	440.330.768	1.136.000.000	992.927.029
PT Wijaya Karya (Persero), Tbk	-	-	56.678.400	88.957.527
PT XL Axiata, Tbk	493.000.000	612.833.709	871.622.000	1.188.216.854
Total	113.912.779.141	93.038.113.644	107.187.964.449	84.668.686.762

11. OBLIGASI

	31-Des-23		31-Des-22	
	Nilai Wajar	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Nilai Perolehan
PT Adira Dinamika Multi Finance, Tbk	1.464.505.500	1.500.000.000	-	-
PT BFI Finance Indonesia, Tbk	1.986.610.000	2.000.000.000	-	-
PT Bussan Auto Finance	1.973.646.000	1.998.200.000	-	-
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk	3.535.805.000	3.630.900.000	3.595.900.000	3.630.900.000
PT Federal International Finance	1.010.299.000	1.000.000.000	-	-
PT Indosat, Tbk	2.107.397.000	2.087.200.000	2.135.600.000	2.087.200.000
PT Kereta Api Indonesia (Persero)	-	-	2.039.200.000	2.037.200.000
PT Mandiri Tunas Finance	-	-	3.323.840.000	3.415.040.000
PT Medco Energi Internasional, Tbk	981.430.000	1.000.000.000	-	-
PT Oto Multiartha	1.071.701.400	1.100.000.000	-	-
PT Pegadaian	196.287.800	200.000.000	-	-
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	3.108.222.000	3.048.000.000	3.130.200.000	3.048.000.000
PT Profesional Telekomunikasi Indonesia	991.564.000	999.500.000	-	-
PT Sarana Multi Infrastruktur	2.501.652.500	2.520.000.000	-	-
PT Tower Bersama Infrastructure, Tbk	973.099.000	1.000.000.000	-	-

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

11. OBLIGASI - Lanjutan

	31-Des-23		31-Des-22	
	Nilai Wajar	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Nilai Perolehan
PT Wahana Inti Selaras	1.987.228.000	2.000.000.000	-	-
PT Wahana Ottomitra Multiartha, Tbk	994.056.000	1.000.000.000	-	-
Total	24.883.503.200	25.083.800.000	14.224.740.000	14.218.340.000

12. REKSA DANA

	31-Des-23		31-Des-22	
	Nilai Wajar	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Nilai Perolehan
PT FWD Asset Management Indonesia	-	-	4.708.196.859	4.063.196.545
PT Manulife Aset Management Indonesia	6.768.680.465	4.211.275.279	15.313.989.037	8.765.965.067
PT Schroders Investment Management Indonesia	5.341.300.801	4.910.612.135	5.285.472.486	4.910.612.135
Total	12.109.981.266	9.121.887.414	25.307.658.382	17.739.773.747

13. PENYERTAAN LANGSUNG

	31-Des-23		31-Des-22	
	Nilai Wajar	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Nilai Perolehan
PT Aplikanusa Lintasarta	9.936.282.511	385.654.636	9.936.282.511	385.654.636
PT Niaga Manajemen Citra	153.894.450.000	39.450.000.000	153.894.450.000	39.450.000.000
Total	163.830.732.511	39.835.654.636	163.830.732.511	39.835.654.636

Nilai wajar per 31 Desember 2023 atas penyertaan langsung pada:

- PT Aplikanusa Lintasarta berdasarkan Laporan dari Penilai Independen oleh KJPP Hamidi, Aries, Sudarmanto & Rekan dengan laporan No.00060/2.0146-00/BS/08/0150/1/XII/2021 tanggal 31 Desember 2021.
- PT Niaga Manajemen Citra berdasarkan Laporan dari Penilai Independen oleh KJPP Hamidi, Aries, Sudarmanto & Rekan dengan laporan No.00059/2.0146-00/BS/08/0150/1/XII/2021 tanggal 31 Desember 2021.

14. TANAH DAN BANGUNAN

	31-Des-23			
	Nilai Perolehan	Akum.Penyusutan	Nilai Buku	Nilai Wajar
Kondotel Pulman, Bali	6.790.309.200	2.037.092.758	4.753.216.442	9.590.500.009
Kondotel El Royal	5.799.180.948	1.739.754.282	4.059.426.666	5.763.600.000
Total	12.589.490.148	3.776.847.040	8.812.643.108	15.354.100.009

Kondotel El Royal terletak di Jalan Merdeka No.2, Kelurahan Braga Kecamatan Sumur Bandung, Kota Bandung, Provinsi Jawa Barat yang unitnya terdiri dari lantai 7 Blok EMC 7-03; lantai 7 Blok EMC 7-05 dan lantai 8 Blok EMC 8a-03. Nilai wajarnya ditetapkan oleh penilai independen KJPP Sugeng, Irwan, Gunawan & Rekan untuk penilaian tanggal 11 Oktober 2021, sesuai laporannya No.00453/2.0045-01/PI/07/0502/1/XI/2021 tanggal 03 November 2021 dengan pendekatan penilaiannya menggunakan pendekatan pasar. Kondotel Pullman Bali Legian Nirwana terletak di Jln. Melasti No.1 Kelurahan Legian, Kecamatan Kuta, Kabupaten Badung, Provinsi Bali dengan sertifikat SHMASRS No.461/IV/Wing 5/Legian kamar No.1440; SHMASRS No.479/IV/Wing 5/Legian kamar No.1428; SHMASRS No.497/V/Wing 5/Legian kamar No.1528. Nilai wajarnya ditetapkan oleh penilai independen KJPP Sugeng, Irwan, Gunawan & Rekan untuk penilaian tanggal 12 Oktober 2021, sesuai laporannya No.00454/2.0045-01/PI/07/0502/1/XI/2021 tanggal 03 November 2021 dengan pendekatan penilaiannya menggunakan pendekatan pasar.

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

14. TANAH DAN BANGUNAN - Lanjutan

	31-Des-22			
	Nilai Perolehan	Akum.Penyusutan	Nilai Buku	Nilai Wajar
Kondotel Pulman, Bali	6.790.309.200	1.697.577.298	5.092.731.902	9.590.500.009
Kondotel El Royal	5.799.180.948	1.449.795.237	4.349.385.711	5.763.600.000
Total	<u>12.589.490.148</u>	<u>3.147.372.535</u>	<u>9.442.117.613</u>	<u>15.354.100.009</u>

Kondotel El Royal terletak di Jalan Merdeka No.2, Kelurahan Braga Kecamatan Sumur Bandung, Kota Bandung, Provinsi Jawa Barat yang unitnya terdiri dari lantai 7 Blok EMC 7-03; lantai 7 Blok EMC 7-05 dan lantai 8 Blok EMC 8a-03. Nilai wajarnya ditetapkan oleh penilai independen KJPP Sugeng, Irwan, Gunawan & Rekan untuk penilaian tanggal 11 Oktober 2021, sesuai laporannya No.00453/2.0045-01/PI/07/0502/1/XI/2021 tanggal 03 November 2021 dengan pendekatan penilaiannya menggunakan pendekatan pasar. Kondotel Pullman Bali Legian Nirwana terletak di Jln. Melasti No.1 Kelurahan Legian, Kecamatan Kuta, Kabupaten Badung, Provinsi Bali dengan sertifikat SHMASRS No.461/IV/Wing 5/Legian kamar No.1440; SHMASRS No.479/IV/Wing 5/Legian kamar No.1428; SHMASRS No.497/V/Wing 5/Legian kamar No.1528. Nilai wajarnya ditetapkan oleh penilai independen KJPP Sugeng, Irwan, Gunawan & Rekan untuk penilaian tanggal 12 Oktober 2021, sesuai laporannya No.00454/2.0045-01/PI/07/0502/1/XI/2021 tanggal 03 November 2021 dengan pendekatan penilaiannya menggunakan pendekatan pasar.

15. SELISIH PENILAIAN INVESTASI (SPI)

	31-Des-23		
	Nilai Wajar	Nilai Perolehan	SPI
Tabungan	395.654.454	395.654.454	-
Deposito On Call	5.140.000.000	5.140.000.000	-
Deposito Berjangka	2.000.000.000	2.000.000.000	-
Surat Berharga Negara	189.537.666.055	186.344.257.290	3.193.408.765
Saham	113.912.779.141	93.038.113.644	20.874.665.497
Obligasi	24.883.503.200	25.083.800.000	(200.296.800)
Reksa Dana	12.109.981.266	9.121.887.414	2.988.093.852
Penyertaan Langsung	163.830.732.511	39.835.654.636	123.995.077.875
Tanah dan Bangunan	15.354.100.009	8.812.643.108	6.541.456.901
Total	<u>527.164.416.636</u>	<u>369.772.010.546</u>	<u>157.392.406.090</u>

	31-Des-22		
	Nilai Wajar	Nilai Perolehan	SPI
Tabungan	3.316.014.216	3.316.014.216	-
Deposito On Call	3.792.000.000	3.792.000.000	-
Deposito Berjangka	5.100.000.000	5.100.000.000	-
Surat Berharga Negara	188.500.035.001	189.153.674.278	(653.639.277)
Saham	107.187.964.449	84.668.686.762	22.519.277.687
Obligasi	14.224.740.000	14.218.340.000	6.400.000
Reksa Dana	25.307.658.382	17.739.773.747	7.567.884.635
Penyertaan Langsung	163.830.732.511	39.835.654.636	123.995.077.875
Tanah dan Bangunan	15.354.100.009	9.442.117.613	5.911.982.396
Total	<u>526.613.244.568</u>	<u>367.266.261.252</u>	<u>159.346.983.316</u>

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

16. KAS DAN BANK

	31-Des-23	31-Des-22
Kas Kecil	2.102.450	1.999.950
Bank		
PT Bank CIMB Niaga, Tbk	690.946.573	478.592.140
Total	<u>693.049.023</u>	<u>480.592.090</u>

17. BEBAN DIBAYAR DIMUKA

	31-Des-23	31-Des-22
Beban Operasional Kendaraan Dibayar Dimuka	-	5.400.000
Total	<u>-</u>	<u>5.400.000</u>

18. PIUTANG HASIL INVESTASI

	31-Des-23	31-Des-22
Piutang Bunga Deposito On Call	15.623.508	19.922.904
Piutang Bunga Deposito Berjangka	34.630.137	45.594.520
Piutang Bunga Surat Berharga Negara	4.311.641.268	4.173.465.845
Piutang Bunga Obligasi	335.330.278	404.464.583
Total	<u>4.697.225.191</u>	<u>4.643.447.852</u>

19. ASET OPERASIONAL

	31-Des-23			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	
Harga Perolehan				
- Kendaraan	145.225.000	-	-	145.225.000
- Peralatan Komputer	104.999.624	3.500.000	-	108.499.624
- Peralatan Kantor	62.339.250	-	-	62.339.250
	<u>312.563.874</u>	<u>3.500.000</u>	<u>-</u>	<u>316.063.874</u>
Akumulasi Penyusutan				
- Kendaraan	145.225.000	-	-	145.225.000
- Peralatan Komputer	98.548.714	3.145.802	-	101.694.516
- Peralatan Kantor	62.264.226	75.024	-	62.339.250
	<u>306.037.940</u>	<u>3.220.826</u>	<u>-</u>	<u>309.258.766</u>
Nilai Buku	<u>6.525.934</u>			<u>6.805.108</u>

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

19. ASET OPERASIONAL - Lanjutan

	31-Des-22			Saldo Akhir
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	
Harga Perolehan				
- Kendaraan	145.225.000	-	-	145.225.000
- Peralatan Komputer	97.313.660	7.685.964	-	104.999.624
- Peralatan Kantor	62.339.250	-	-	62.339.250
	<u>304.877.910</u>	<u>7.685.964</u>	-	<u>312.563.874</u>
Akumulasi Penyusutan				
- Kendaraan	145.225.000	-	-	145.225.000
- Peralatan Komputer	82.598.078	15.950.636	-	98.548.714
- Peralatan Kantor	61.363.986	900.240	-	62.264.226
	<u>289.187.064</u>	<u>16.850.876</u>	-	<u>306.037.940</u>
Nilai Buku	<u>15.690.846</u>			<u>6.525.934</u>

20. ASET LAIN-LAIN

	31-Des-23	31-Des-22
Kondotel Bali	13.229.386.344	13.229.386.344
Amortisasi	(537.543.361)	-
Total	<u>12.691.842.983</u>	<u>13.229.386.344</u>

Pembelian Bangunan di Kondotel Bali belum diklasifikasikan sebagai investasi oleh karena masih dalam proses balik nama atas sertifikat kepemilikan. Manajemen sampai saat ini masih mengupayakan untuk melakukan pelepasan atas aset tersebut. Pada tanggal 19 Desember 2023 ada pembayaran dari kurator sebesar Rp. 537.543.361.

21. NILAI KINI AKTUARIAL

Nilai kini aktuarial merupakan kewajiban Dana Pensiun dalam memenuhi pembayaran manfaat pensiun kepada peserta yang jumlahnya didasarkan atas perhitungan aktuarial. Nilai kini aktuarial per 31 Desember 2023 dan 2022 menggunakan nilai valuasi dari Laporan Aktuaris KKA Steven & Mourits dalam laporan No. 1537/MR-DE/VAL-DPCIMB/IV/2024 tanggal 16 April 2024 dan No. 1761/ST-DE/VAL-DPCIMB/V/2023 tanggal 11 Mei 2023.

	31-Des-23	31-Des-22
Nilai Kini Aktuarial Awal Tahun	603.378.856.434	605.375.353.670
Penyesuaian Valuasi Aktuarial	(7.417.785.616)	(1.996.497.236)
Total	<u>595.961.070.818</u>	<u>603.378.856.434</u>

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

22. SELISIH NILAI KINI AKTUARIAL

Selisih Nilai Kini Aktuarial bukan surplus (defisit) dalam rangka pendanaan. Surplus (defisit) pendanaan Dana Pensiun harus dilihat dalam laporan aktuaris Dana Pensiun. Rincian perubahan selisih Nilai Kini Aktuarial adalah sebagai berikut :

	31-Des-23	31-Des-22
Selisih Nilai Kini Aktuarial Awal Tahun	(67.290.953.531)	(65.778.289.190)
Kenaikan (Penurunan) Aset Neto:		
- Hasil Usaha Periode Berjalan	36.706.667.219	34.113.134.545
- Peningkatan/Penurunan Nilai Investasi	(1.954.577.226)	(9.599.711.358)
- Iuran	40.120.905.528	43.540.500.036
- Manfaat Pensiun	(76.501.280.746)	(70.944.509.500)
- Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain	(485.907.961)	(618.575.300)
Penyesuaian Valuasi Aktuarial	7.417.785.616	1.996.497.236
Selisih Nilai Kini Aktuarial Akhir Tahun	<u>(61.987.361.101)</u>	<u>(67.290.953.531)</u>

23. HUTANG MANFAAT PENSIUN JATUH TEMPO

	31-Des-23	31-Des-22
Utang Manfaat Pensiun Normal	9.275.760.100	6.612.406.300
Utang Manfaat Pensiun Cacat	-	-
Utang Manfaat Pensiun Janda/ Duda	-	-
Total	<u>9.275.760.100</u>	<u>6.612.406.300</u>

24. BEBAN YANG MASIH HARUS DIBAYAR

	31-Des-23	31-Des-22
Beban Management Fee	21.054.994	197.997.422
Beban Personalialia	1.563.052.460	1.560.563.930
Beban Kantor	49.787.764	21.739.285
Beban Jasa Pihak Ketiga	140.333.342	123.555.695
Total	<u>1.774.228.560</u>	<u>1.903.856.332</u>

25. LIABILITAS LAIN

	31-Des-23	31-Des-22
Hutang PPh Pasal 21	226.822.513	363.827.282
Hutang PPh Pasal 23	2.384.107	2.525.822
Lain-lain	433.944	8.078.149
Total	<u>229.640.564</u>	<u>374.431.253</u>

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

26. PENDAPATAN INVESTASI

	2023	2022
Bunga/Bagi Hasil		
Tabungan	5.505.280	11.448.509
Deposito On Call	64.688.972	84.192.088
Deposito Berjangka	62.337.673	234.686.960
Surat Berharga Negara	13.295.424.097	13.352.750.775
Obligasi	1.289.101.112	1.730.386.395
Sukuk	-	108.044.444
Sub Total	<u>14.717.057.134</u>	<u>15.521.509.171</u>
Dividen		
Saham	4.796.283.700	3.286.202.180
Penyertaan Langsung	11.424.218.923	8.573.948.728
Sub Total	<u>16.220.502.623</u>	<u>11.860.150.908</u>
Laba (Rugi) Pelepasan Investasi		
Surat Berharga Negara	907.238.462	864.106.276
Saham	6.089.360.205	6.526.208.765
Obligasi	(98.760.000)	(82.500.000)
Reksadana	3.463.340.564	4.130.837.312
Sub Total	<u>10.361.179.231</u>	<u>11.438.652.353</u>
Pendapatan Investasi Lain *)	152.528.136	215.670.192
Total	<u><u>41.451.267.124</u></u>	<u><u>39.035.982.624</u></u>

*) Pendapatan Investasi Lain tersebut merupakan penerimaan ROI dan imbal hasil atas pengelolaan kondotel di bandung El Royale Hotel.

27. PENINGKATAN (PENURUNAN) NILAI INVESTASI

Peningkatan (penurunan) nilai investasi adalah perubahan nilai wajar investasi awal dan akhir periode pelaporan atau merupakan pergerakan saldo selisih penilaian investasi tahun berjalan dikurangi selisih penilaian investasi tahun sebelumnya yang dapat dijabarkan dengan rumus $SPI_n - SPI_{n-1}$, dengan rincian sebagai berikut:

	SPI 2023	SPI 2022	Peningkatan (Penurunan) Nilai Investasi
Surat Berharga Negara	3.193.408.765	(653.639.277)	(3.847.048.042)
Saham	20.874.665.497	22.519.277.687	1.644.612.190
Obligasi	(200.296.800)	6.400.000	206.696.800
Reksa Dana	2.988.093.852	7.567.884.635	4.579.790.783
Penyertaan Langsung	123.995.077.875	123.995.077.875	-
Tanah dan Bangunan	6.541.456.901	5.911.982.396	(629.474.505)
Total	<u><u>157.392.406.090</u></u>	<u><u>159.346.983.316</u></u>	<u><u>1.954.577.226</u></u>

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

27. PENINGKATAN (PENURUNAN) NILAI INVESTASI - Lanjutan

	2022	2022	Peningkatan (Penurunan) Nilai Investasi
	SPI 2022	SPI 2021	
Surat Berharga Negara	(653.639.277)	5.314.995.808	5.968.635.085
Saham	22.519.277.687	21.697.901.651	(821.376.036)
Obligasi	6.400.000	848.410.000	842.010.000
Sukuk	-	69.400.000	69.400.000
Reksa Dana	7.567.884.635	11.738.401.451	4.170.516.816
Penyertaan Langsung	123.995.077.875	123.995.077.876	1
Tanah dan Bangunan	5.911.982.396	5.282.507.888	(629.474.508)
Total	<u>159.346.983.316</u>	<u>168.946.694.674</u>	<u>9.599.711.358</u>

28. BEBAN INVESTASI

	2023	2022
Beban Transaksi	165.011.225	139.846.968
Beban Penyusutan Bangunan	629.474.505	629.474.508
Beban Manager Investasi	1.292.920.000	1.436.677.694
Beban Kustodi	550.011.864	554.620.251
Total	<u>2.637.417.594</u>	<u>2.760.619.421</u>

29. BEBAN OPERASIONAL

	2023	2022
Gaji/Honorarium Karyawan, Pengurus dan Pengawas	1.389.732.807	1.502.235.504
Beban Kantor	460.923.577	414.515.930
Beban Penyusutan	3.220.826	9.164.912
Beban Jasa Pihak Ketiga	150.936.000	148.186.000
Beban Operasional Lain	119.770.958	101.808.424
Total	<u>2.124.584.168</u>	<u>2.175.910.770</u>

30. PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN

	2023	2022
Pendapatan Jasa Giro	17.401.857	13.682.112
Total	<u>17.401.857</u>	<u>13.682.112</u>

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

31. PAJAK PENGHASILAN

	2023	2022
a. Pendapatan		
1. Pendapatan Sebelum Koreksi Fiskal	41.468.668.981	39.049.664.736
2. Koreksi Fiskal	41.468.668.981	39.049.664.736
3. Pendapatan Setelah Koreksi Fiskal (a1 - a2)	-	-
b. Biaya		
1. Biaya sebelum Koreksi fiskal	4.762.001.762	4.936.530.191
2. Koreksi fiskal	-	-
3. Biaya setelah koreksi fiskal (b1 - b2)	4.762.001.762	4.936.530.191
c. % Bobot Pendapatan Yg Merupakan Objek Pajak (a3 : a1)	0,000%	0,000%
d. Jumlah Biaya Yang Diperkenankan (b3 x c)	-	-
e. Pendapatan Kena Pajak (a3 - d)	-	-
f. Pendapatan Kena Pajak Pembulatan	-	-
g. Pajak Penghasilan Badan (f x Tarif Pajak)		
2023 : 22% x	-	-
2022 : 22% x	-	-
h. Kredit Pajak PPh psl 25 & 23	-	-
i. PPh Badan Kurang Bayar PPh psl 29 (g - h)	-	-

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

32. PENJELASAN MENGENAI KEKAYAAN UNTUK PENDANAAN

Sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.8/POJK.05/2018 tentang Pendanaan Dana Pensiun tanggal 31 Mei 2018 pada pasal 4, bahwa kekayaan untuk pendanaan dihitung dari aset neto dikurangi dengan:

- a. Kekayaan dalam sengketa, atau diblokir dari pihak yang berwenang;
- b. Iuran, baik sebagian atau seluruhnya yang pada tanggal perhitungan aktuarial belum disetor ke Dana Pensiun lebih dari 3 (tiga) bulan sejak tanggal jatuh temponya;
- c. Kekayaan yang ditempatkan di luar negeri;

Penjelasan mengenai kekayaan pendanaan per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022 dengan perincian sebagai berikut:

Kekayaan untuk Pendanaan	31-Des-23	31-Des-22
Aset neto	533.973.709.717	536.087.902.903
Dikurangi:		
Kekayaan dalam sengketa / diblokir	-	-
Iuran yang belum disetor lebih dari 3 bulan	-	-
Kekayaan yang ditempatkan di luar negeri	-	-
Piutang lain-lain	-	-
Aset lain-lain	(12.691.842.983)	(13.229.386.344)
Selisih lebih nilai investasi dari batasan per pihak	-	-
Selisih lebih nilai investasi dari batasan per jenis investasi untuk tanah, bangunan, tanah dan bangunan	-	-
Total	521.281.866.734	522.858.516.559

Posisi pendanaan Dana Pensiun adalah sebagai berikut:

	31-Des-23	31-Des-22
Kekayaan untuk Pendanaan	521.281.866.734	522.858.516.559
Nilai Kini Aktuarial	595.961.070.818	603.378.856.434
Surplus (Defisit)	(74.679.204.084)	(80.520.339.875)
Rasio Pendanaan (RKD)	87,47%	86,66%

Kualitas pendanaan Dana Pensiun Bank CIMB Niaga pada tanggal 31 Desember 2023 berada pada tingkat ketiga yang mencerminkan nilai kekayaan untuk pendanaan lebih kecil dari kewajiban aktuarial.

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

33. NERACA

	2023	2022
ASET		
INVESTASI (Nilai Historis)		
Tabungan pada Bank	395.654.454	3.316.014.216
Deposito On Call pada Bank	5.140.000.000	3.792.000.000
Deposito Berjangka pada Bank	2.000.000.000	5.100.000.000
Sertifikat Deposito pada Bank	-	-
Surat Berharga yang diterbitkan oleh BI	-	-
Surat Berharga Negara	186.344.257.290	189.153.674.278
Saham yang tercatat di BEI	93.038.113.644	84.668.686.762
Obligasi Korporasi yang tercatat di BEI	25.083.800.000	14.218.340.000
Sukuk Korporasi yang tercatat di BEI	-	-
Obligasi/ Sukuk Daerah	-	-
Reksa Dana	9.121.887.414	17.739.773.747
MTN	-	-
Efek Beragun Aset	-	-
Dana Investasi Real Estat berbentuk KIK	-	-
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk KIK	-	-
Kontrak Opsi Saham	-	-
REPO	-	-
Penyertaan Langsung	39.835.654.636	39.835.654.636
Tanah di Indonesia	-	-
Bangunan di Indonesia	-	-
Tanah dan Bangunan di Indonesia	12.589.490.148	12.589.490.148
Akumulasi Penyusutan	(3.776.847.040)	(3.147.372.535)
Total Investasi	369.772.010.546	367.266.261.252
SELISIH PENILAIAN INVESTASI	157.392.406.090	159.346.983.316
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI		
Kas dan Bank	693.049.023	480.592.090
Piutang Iuran		
Iuran Normal Pemberi Kerja	-	-
Iuran Normal Peserta	-	-
Iuran Tambahan	-	-
Piutang Bunga Keterlambatan Iuran	-	-
Beban Dibayar Dimuka	-	5.400.000
Piutang Investasi	-	-
Piutang Hasil Investasi	4.697.225.191	4.643.447.852
Piutang Lain-lain	-	-
Total Aset Lancar Di Luar Investasi	5.390.274.214	5.129.439.942

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

33. NERACA

	2023	2022
ASET - Lanjutan		
ASET OPERASIONAL		
Tanah dan Bangunan	-	-
Kendaraan	145.225.000	145.225.000
Peralatan Komputer	108.499.624	104.999.624
Peralatan Kantor	62.339.250	62.339.250
Aset Operasional Lain	-	-
Akumulasi Penyusutan	(309.258.766)	(306.037.940)
Total Aset operasional	<u>6.805.108</u>	<u>6.525.934</u>
 ASET LAIN-LAIN	 12.691.842.983	 13.229.386.344
 TOTAL ASET	 <u><u>545.253.338.941</u></u>	 <u><u>544.978.596.788</u></u>
 LIABILITAS		
NILAI KINI AKTUARIAL	595.961.070.818	603.378.856.434
 SELISIH NILAI KINI AKTUARIAL	 (61.987.361.101)	 (67.290.953.531)
 LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIAL		
Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo	9.275.760.100	6.612.406.300
Utang Investasi	-	-
Pendapatan Diterima Dimuka	-	-
Beban Yang Masih Harus Dibayar	1.774.228.560	1.903.856.332
Liabilitas Lain	229.640.564	374.431.253
Total Liabilitas di Luar Nilai Kini Aktuarial	<u>11.279.629.224</u>	<u>8.890.693.885</u>
 TOTAL LIABILITAS	 <u><u>545.253.338.941</u></u>	 <u><u>544.978.596.788</u></u>

*Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian
yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan*

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

34. PERHITUNGAN HASIL USAHA

	2023	2022
PENDAPATAN INVESTASI		
Bunga/Bagi Hasil	14.717.057.134	15.521.509.171
Dividen	16.220.502.623	11.860.150.908
Sewa	-	-
Laba (Rugi) Pelepasan Investasi	10.361.179.231	11.438.652.353
Pendapatan Investasi Lain	152.528.136	215.670.192
Total Pendapatan Investasi	41.451.267.124	39.035.982.624
BEBAN INVESTASI		
Beban Transaksi	165.011.225	139.846.968
Beban Pemeliharaan Tanah dan Bangunan	-	-
Beban Penyusutan Bangunan	629.474.505	629.474.508
Beban Manajer Investasi	1.292.920.000	1.436.677.694
Beban Kustodi	550.011.864	554.620.251
Beban Investasi Lain	-	-
Total Beban Investasi	2.637.417.594	2.760.619.421
HASIL USAHA INVESTASI	38.813.849.530	36.275.363.203
BEBAN OPERASIONAL		
Gaji/Honor Karyawan, Pengurus, dan Dewan Pengawas	1.389.732.807	1.502.235.504
Beban Kantor	460.923.577	414.515.930
Beban Pemeliharaan	-	-
Beban Penyusutan	3.220.826	9.164.912
Beban Jasa Pihak Ketiga	150.936.000	148.186.000
Beban Operasional Lain	119.770.958	101.808.424
Total Beban Operasional	2.124.584.168	2.175.910.770
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN		
Bunga Keterlambatan Iuran	-	-
Laba (Rugi) Penjualan Aset Operasional	-	-
Laba (Rugi) Penjualan Aset Lain-Lain	-	-
Pendapatan Lain di Luar Investasi	17.401.857	13.682.112
Beban Lain di Luar Investasi dan Operasional	-	-
Total Pendapatan dan Beban Lain-lain	17.401.857	13.682.112
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK	36.706.667.219	34.113.134.545
PAJAK PENGHASILAN	-	-
HASIL USAHA SETELAH PAJAK	36.706.667.219	34.113.134.545

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(DALAM RUPIAH PENUH)

35. LAPORAN ARUS KAS

	2023	2022
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan Bunga/Bagi Hasil	15.046.505.619	14.139.557.535
Penerimaan Dividen	16.220.502.623	11.860.150.908
Penerimaan Sewa	-	-
Pendapatan Investasi Lain	152.528.136	215.670.192
Pelepasan Investasi	456.600.237.076	490.436.408.841
Penanaman Investasi	(449.900.159.430)	(486.033.074.515)
Pembayaran Beban Investasi	(575.030.802)	(583.370.065)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	<u>37.544.583.222</u>	<u>30.035.342.896</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL		
Pembayaran Beban Operasional	(3.494.703.186)	(3.564.571.780)
Penjualan Aset Operasional	-	-
Pembelian Aset Operasional	(3.500.000)	-
Penjualan Aset Lain-Lain	537.543.361	-
Pembelian Aset Lain-Lain	-	-
Pendapatan Lain di Luar Investasi	17.401.857	13.682.112
Beban Lain di Luar Investasi dan Operasional	-	-
Pajak Penghasilan	(185.938.942)	(99.819.034)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasional	<u>(3.129.196.910)</u>	<u>(3.650.708.702)</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan Iuran Normal Pemberi Kerja	10.081.783.845	10.466.316.961
Penerimaan Iuran Normal Peserta	3.270.161.671	3.233.887.519
Penerimaan Iuran Sukarela Peserta	-	-
Penerimaan Iuran Tambahan	26.768.960.012	29.840.295.556
Penerimaan Bunga Keterlambatan Iuran	-	-
Penerimaan Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain	-	-
Pembayaran Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain	(485.907.961)	(618.575.300)
Pembayaran Manfaat Pensiun & Manfaat Lain	(73.837.926.946)	(71.074.985.200)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	<u>(34.202.929.379)</u>	<u>(28.153.060.464)</u>
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS BERSIH	<u>212.456.933</u>	<u>(1.768.426.270)</u>
KAS PADA AWAL PERIODE	480.592.090	2.249.018.360
KAS PADA AKHIR PERIODE	<u><u>693.049.023</u></u>	<u><u>480.592.090</u></u>

INFORMASI TAMBAHAN

4

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

LAPORAN ASET NETO

Per 31-Des-2023

Uraian	Persentase Investasi	Program Pensiun	Manfaat Lain	Gabungan
ASET				
INVESTASI				
Tabungan pada Bank	0,63%	395.654.454	-	395.654.454
Deposito On Call pada Bank	0,72%	5.140.000.000	-	5.140.000.000
Deposito Berjangka pada Bank	0,97%	2.000.000.000	-	2.000.000.000
Sertifikat Deposito pada Bank	0,00%	-	-	-
Surat Berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	0,00%	-	-	-
Surat Berharga Negara	35,79%	189.537.666.055	-	189.537.666.055
Saham yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia	20,35%	113.912.779.141	-	113.912.779.141
Obligasi korporasi yang tercatat di bursa efek di indonesia	2,70%	24.883.503.200	-	24.883.503.200
Sukuk Korporasi yang Tercatat di Bursa Efek di Indonesia	0,00%	-	-	-
Obligasi/Sukuk Daerah	0,00%	-	-	-
Reksa Dana	4,81%	12.109.981.266	-	12.109.981.266
MTN	0,00%	-	-	-
Efek Beragun Aset	0,00%	-	-	-
Dana investasi real estat berbentuk kontrak investasi kolektif	0,00%	-	-	-
Dana investasi infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif	0,00%	-	-	-
Kontrak opsi dan kontrak berjangka efek yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia	0,00%	-	-	-
REPO	0,00%	-	-	-
Penyertaan langsung	31,11%	163.830.732.511	-	163.830.732.511
Tanah di Indonesia	0,00%	-	-	-
Bangunan di Indonesia	0,00%	-	-	-
Tanah dan Bangunan di Indonesia	2,92%	15.354.100.009	-	15.354.100.009
TOTAL INVESTASI	100,00%	527.164.416.636	-	527.164.416.636
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI				
Kas dan Bank		693.049.023	-	693.049.023
Piutang Iuran				
- Iuran Normal Pemberi Kerja		-	-	-
- Iuran Normal Peserta		-	-	-
- Iuran Sukarela Peserta		-	-	-
- Iuran Tambahan		-	-	-
Piutang Bunga Keterlambatan Iuran		-	-	-
Beban Dibayar Di Muka		-	-	-
Piutang Investasi		-	-	-
Piutang Hasil Investasi		4.697.225.191	-	4.697.225.191
Piutang Lain-lain		-	-	-
TOTAL ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI		5.390.274.214	-	5.390.274.214

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

LAPORAN ASET NETO

Per 31-Des-2023

Uraian	Persentase Investasi	Program Pensiun	Manfaat Lain	Gabungan
ASET - Lanjutan				
ASET OPERASIONAL				
Tanah dan Bangunan		-	-	-
Kendaraan		-	-	-
Peralatan Komputer		6.805.108	-	6.805.108
Peralatan Kantor		-	-	-
Aset Operasional Lain		-	-	-
TOTAL ASET OPERASIONAL		6.805.108	-	6.805.108
ASET LAIN-LAIN		12.691.842.983	-	12.691.842.983
ASET TERSEDIA		545.253.338.941	-	545.253.338.941
LIABILITAS				
Liabilitas di Luar Nilai Kini Aktuarial				
Utang Manfaat Pensiun dan Manfaat Lain Jatuh Tempo		9.275.760.100	-	9.275.760.100
Utang Manfaat Sukarela		-	-	-
Utang Investasi		-	-	-
Pendapatan Diterima di Muka		-	-	-
Beban Yang Masih Harus Di Bayar		1.774.228.560	-	1.774.228.560
Utang Lain		229.640.564	-	229.640.564
Total Liabilitas di Luar Nilai Kini Aktuarial		11.279.629.224	-	11.279.629.224
TOTAL LIABILITAS		11.279.629.224	-	11.279.629.224
ASET NETO		533.973.709.717	-	533.973.709.717

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

LAPORAN PERUBAHAN ASET NETO

Per 31-Des-2023

Uraian	Akumulasi s.d 31-12-2023		
	Program Pensiun	Manfaat Lain	Gabungan
PENAMBAHAN			
Pendapatan Investasi			
Bunga/Bagi Hasil	14.717.057.134	-	14.717.057.134
Dividen	16.220.502.623	-	16.220.502.623
Sewa	-	-	-
Laba (Rugi) Pelepasan Investasi	10.361.179.231	-	10.361.179.231
Pendapatan Investasi Lain	152.528.136	-	152.528.136
Total Pendapatan Investasi	41.451.267.124	-	41.451.267.124
Peningkatan (Penurunan) Nilai Investasi	(1.954.577.226)	-	(1.954.577.226)
Iuran Jatuh Tempo:			
- Iuran Normal Pemberi Kerja	10.081.783.845	-	10.081.783.845
- Iuran Normal Peserta	3.270.161.671	-	3.270.161.671
- Iuran Sukarela Peserta	-	-	-
- Iuran Tambahan	26.768.960.012	-	26.768.960.012
Pendapatan di Luar Investasi	17.401.857	-	17.401.857
Pengalihan Dana Dari Dana Pensiun Lain	-	-	-
Jumlah Penambahan	79.634.997.283	-	79.634.997.283
PENGURANGAN			
Beban Investasi	2.637.417.594	-	2.637.417.594
Beban Operasional	2.124.584.168	-	2.124.584.168
Beban di Luar Investasi dan Operasional	-	-	-
Manfaat Pensiun dan Manfaat Lain	76.501.280.746	-	76.501.280.746
Pajak Penghasilan	-	-	-
Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain	485.907.961	-	485.907.961
Jumlah Pengurangan	81.749.190.469	-	81.749.190.469
KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO	(2.114.193.186)	-	(2.114.193.186)
ASET NETO AWAL PERIODE	536.087.902.903	-	536.087.902.903
ASET NETO AKHIR PERIODE	533.973.709.717	-	533.973.709.717

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

NERACA

Per 31-Des-2023

Uraian	Program Pensiun	Manfaat Lain	Gabungan
ASET			
INVESTASI			
Tabungan pada Bank	395.654.454	-	395.654.454
Deposito On Call pada Bank	5.140.000.000	-	5.140.000.000
Deposito Berjangka pada Bank	2.000.000.000	-	2.000.000.000
Sertifikat Deposito pada Bank	-	-	-
Surat Berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-
Surat Berharga Negara	186.344.257.290	-	186.344.257.290
Saham yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia	93.038.113.644	-	93.038.113.644
Obligasi korporasi yang tercatat di bursa efek di indonesia	25.083.800.000	-	25.083.800.000
Sukuk Korporasi yang Tercatat di Bursa Efek di Indonesia	-	-	-
Obligasi/Sukuk Daerah	-	-	-
Reksa Dana	9.121.887.414	-	9.121.887.414
MTN	-	-	-
Efek Beragun Aset	-	-	-
Dana investasi real estat berbentuk kontrak investasi kolektif	-	-	-
Dana investasi infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif	-	-	-
Kontrak opsi dan kontrak berjangka efek yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia	-	-	-
REPO	-	-	-
Penyertaan langsung	39.835.654.636	-	39.835.654.636
Tanah di Indonesia	-	-	-
Bangunan di Indonesia	-	-	-
Tanah dan Bangunan di Indonesia	12.589.490.148	-	12.589.490.148
Akumulasi Penyusutan Bangunan	(3.776.847.040)	-	(3.776.847.040)
TOTAL INVESTASI	369.772.010.546	-	369.772.010.546
SELISIH PENILAIAN INVESTASI	157.392.406.090	-	157.392.406.090
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI			
Kas dan Bank	693.049.023	-	693.049.023
Piutang Iuran	-	-	-
- Iuran Normal Pemberi Kerja	-	-	-
- Iuran Normal Peserta	-	-	-
- Iuran Sukarela Peserta	-	-	-
- Iuran Tambahan	-	-	-
Piutang Bunga Keterlambatan Iuran	-	-	-
Beban Dibayar Di Muka	-	-	-
Piutang Investasi	-	-	-
Piutang Hasil Investasi	4.697.225.191	-	4.697.225.191
Piutang Lain-lain	-	-	-
TOTAL ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI	5.390.274.214	-	5.390.274.214

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

NERACA

Per 31-Des-2023

Uraian	Program Pensiun	Manfaat Lain	Gabungan
ASET Lanjutan			
ASET OPERASIONAL			
Tanah dan Bangunan	-	-	-
Kendaraan	145.225.000	-	145.225.000
Peralatan Komputer	108.499.624	-	108.499.624
Peralatan Kantor	62.339.250	-	62.339.250
Aset Operasional Lain	-	-	-
Akumulasi Penyusutan	(309.258.766)	-	(309.258.766)
TOTAL ASET OPERASIONAL	6.805.108	-	6.805.108
ASET LAIN-LAIN	12.691.842.983	-	12.691.842.983
TOTAL ASET	545.253.338.941	-	545.253.338.941
LIABILITAS			
NILAI KINI AKTUARIAL	595.961.070.818	-	595.961.070.818
SELISIH NILAI KINI AKTUARIAL	(61.987.361.101)	-	(61.987.361.101)
Liabilitas di luar Liabilitas Manfaat Pensiun			
Utang Manfaat Pensiun dan Manfaat Lain Jatuh Tempo	9.275.760.100	-	9.275.760.100
Utang Manfaat Sukarela	-	-	-
Utang Investasi	-	-	-
Pendapatan Diterima di Muka	-	-	-
Beban Yang Masih Harus Di Bayar	1.774.228.560	-	1.774.228.560
Utang Lain	229.640.564	-	229.640.564
Total Liabilitas di luar Liabilitas Manfaat Pensiun	11.279.629.224	-	11.279.629.224
TOTAL LIABILITAS	545.253.338.941	-	545.253.338.941

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

LAPORAN PERHITUNGAN HASIL USAHA

Per 31-Des-2023

Uraian	Akumulasi s.d 31-12-2023		
	Program Pensiun	Manfaat Lain	Gabungan
PENDAPATAN INVESTASI			
Bunga/Bagi Hasil	14.717.057.134	-	14.717.057.134
Dividen	16.220.502.623	-	16.220.502.623
Sewa	-	-	-
Laba (Rugi) Pelepasan Investasi	10.361.179.231	-	10.361.179.231
Pendapatan Investasi Lain	152.528.136	-	152.528.136
Total Pendapatan Investasi	41.451.267.124	-	41.451.267.124
BEBAN INVESTASI			
Beban Transaksi	165.011.225	-	165.011.225
Beban Pemeliharaan Tanah dan Bangunan	-	-	-
Beban Penyusutan Bangunan	629.474.505	-	629.474.505
Beban Manajer Investasi	1.292.920.000	-	1.292.920.000
Beban Kustodi	550.011.864	-	550.011.864
Beban Investasi Lain	-	-	-
Total Beban Investasi	2.637.417.594	-	2.637.417.594
HASIL USAHA INVESTASI	38.813.849.530	-	38.813.849.530
BEBAN OPERASIONAL			
Gaji/Honor Karyawan, Pengurus, dan Dewan Pengawas	1.389.732.807	-	1.389.732.807
Beban Kantor	460.923.577	-	460.923.577
Beban Pemeliharaan	-	-	-
Beban Penyusutan	3.220.826	-	3.220.826
Beban Jasa Pihak Ketiga	150.936.000	-	150.936.000
Beban Operasional Lain	119.770.958	-	119.770.958
Total Beban Operasional	2.124.584.168	-	2.124.584.168
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN			
Bunga Keterlambatan Iuran	-	-	-
Laba (Rugi) Penjualan Aset Operasional	-	-	-
Laba (Rugi) Penjualan Aset Lain-Lain	-	-	-
Pendapatan Lain di Luar Investasi	17.401.857	-	17.401.857
Beban Lain di Luar Investasi dan Operasional	-	-	-
Total Pendapatan dan Beban Lain-lain	17.401.857	-	17.401.857
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK	36.706.667.219	-	36.706.667.219
PAJAK PENGHASILAN	-	-	-
HASIL USAHA SETELAH PAJAK	36.706.667.219	-	36.706.667.219

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

LAPORAN ARUS KAS

Per 31-Des-2023

Uraian	Akumulasi s.d 31-12-2023		
	Program Pensiun	Manfaat Lain	Gabungan
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			
Penerimaan Bunga/Bagi Hasil	15.046.505.619	-	15.046.505.619
Penerimaan Dividen	16.220.502.623	-	16.220.502.623
Penerimaan Sewa	-	-	-
Pendapatan Investasi Lain	152.528.136	-	152.528.136
Pelepasan Investasi	456.600.237.076	-	456.600.237.076
Penanaman Investasi	(449.900.159.430)	-	(449.900.159.430)
Pembayaran Beban Investasi	(575.030.802)	-	(575.030.802)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	37.544.583.222	-	37.544.583.222
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL			
Pembayaran Beban Operasional	(3.494.703.186)	-	(3.494.703.186)
Penjualan Aset Operasional	-	-	-
Pembelian Aset Operasional	(3.500.000)	-	(3.500.000)
Penjualan Aset Lain-Lain	537.543.361	-	537.543.361
Pembelian Aset Lain-Lain	-	-	-
Pendapatan Lain di Luar Investasi	17.401.857	-	17.401.857
Beban Lain di Luar Investasi dan Operasional	-	-	-
Pajak Penghasilan	(185.938.942)	-	(185.938.942)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasional	(3.129.196.910)	-	(3.129.196.910)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			
Penerimaan Iuran Normal Pemberi Kerja	10.081.783.845	-	10.081.783.845
Penerimaan Iuran Normal Peserta	3.270.161.671	-	3.270.161.671
Penerimaan Iuran Sukarela Peserta	-	-	-
Penerimaan Iuran Tambahan	26.768.960.012	-	26.768.960.012
Penerimaan Bunga Keterlambatan Iuran	-	-	-
Penerimaan Pengalihan Dana dari Dana Pensiun	-	-	-
Pembayaran Pengalihan Dana ke Dana Pensiun	(485.907.961)	-	(485.907.961)
Pembayaran Manfaat Pensiun & Manfaat Lain	(73.837.926.946)	-	(73.837.926.946)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	(34.202.929.379)	-	(34.202.929.379)
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS BERSIH	212.456.933	-	212.456.933
KAS PADA AWAL PERIODE	480.592.090	-	480.592.090
KAS PADA AKHIR PERIODE	693.049.023	-	693.049.023

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGAPROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
KEPESERTAAN
Per 31-Des-2023

Uraian	Program Pensiun	Manfaat lain	Jumlah
(1) Peserta Aktif	584		584
a. Pendiri	584	-	584
b. Mitra Pendiri	-	-	-
(2) Peserta Pasif	715	-	715
a. Pendiri			
- Pensiunan	229	-	229
- Janda/Duda	57	-	57
- Anak	2	-	2
- Pensiun Ditunda	427	-	427
b. Mitra Pendiri			
- Pensiunan	-	-	-
- Janda/Duda	-	-	-
- Anak	-	-	-
- Pensiun Ditunda	-	-	-
(3) Jumlah Peserta DPPK (1) + (2)	1.299	-	1.299
Jumlah Perusahaan Mitra Pendiri	-	-	-

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
KEKAYAAN UNTUK PENDANAAN
Per 31-Des-2023

Uraian	Nilai
Nilai Aset Neto berdasarkan laporan keuangan audited*	533.973.709.717
Pengurang	
Kekayaan dalam sengketa di pengadilan, atau yang dikuasai atau disita oleh pihak yang berwenang	-
Iuran, yang pada tanggal valuasi aktuarial belum disetor lebih dari 3 (tiga) bulan sejak tanggal jatuh temponya	-
Piutang Lain-lain	-
Aset lain-lain	12.691.842.983
Total Pengurang	<u>521.281.866.734</u>
Tingkat Bunga Aktuarial	<u>8%</u>
Nilai Kekayaan Untuk Pendanaan	<u><u>521.281.866.734</u></u>

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI LAPORAN HASIL INVESTASI UNTUK PROGRAM PENSIUN DAN MANFAAT LAIN PER 31-Des-2023

Jenis Investasi	Hasil Investasi Yang Terealisasi					Hasil Investasi Yang Belum Terealisasi	Beban Investasi	Hasil Investasi Bersih	Rata-rata Investasi	ROI
	Bunga/Bagi Hasil	Dividen	Sewa	Laba/Rugi Pelepasan	Lainnya					
INVESTASI										
Tabungan pada Bank	5.505.280	-	-	-	-	-	-	5.505.280	2.809.603.747	0,20%
Deposito On Call pada Bank	64.688.972	-	-	-	-	-	-	64.688.972	2.686.335.703	2,41%
Deposito Berjangka pada Bank	62.337.673	-	-	-	-	-	-	62.337.673	2.208.690.602	2,82%
Sertifikat Deposito pada Bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
Surat Berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
Surat Berharga Negara	13.295.424.097	-	-	907.238.462	-	3.847.048.042	550.011.864	17.499.698.737	189.634.920.935	9,23%
Saham yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia	-	4.796.283.700	-	6.089.360.205	-	(1.644.612.190)	1.292.920.000	7.948.111.715	111.687.260.914	7,12%
Obligasi Korporasi yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia	1.289.101.112	-	-	(98.760.000)	-	(206.696.800)	165.011.225	818.633.087	18.396.700.268	4,45%
Sukuk Korporasi yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
Obligasi/ Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
Reksa Dana	-	-	-	3.463.340.564	-	(4.579.790.783)	-	(1.116.450.219)	19.331.335.855	-5,78%
MTN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
Efek Beragun Aset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
Dana Investasi Real Estatate berbentuk Kontrak Investasi Kolektif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
Dana Investasi Infrastruktur berbentuk Kontrak Investasi Kolektif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
Kontrak Opsi dan Kontrak berjangka Efek yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
Penyertaan langsung	-	11.424.218.923	-	-	-	-	-	11.424.218.923	163.830.732.511	6,97%
Tanah di Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
Bangunan di Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
Tanah dan Bangunan di Indonesia	-	-	-	-	152.528.136	629.474.505	629.474.505	152.528.136	15.354.100.009	0,99%
TOTAL INVESTASI	14.717.057.134	16.220.502.623	-	10.361.179.231	152.528.136	(1.954.577.226)	2.637.417.594	36.859.272.304	528.624.057.511	6,97%

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

LAPORAN ASET DAN LIABILITAS

Per 31-Des-2023

Uraian	Jatuh Tempo < 1 Tahun			1 Tahun <= Jatuh Tempo < 5 Tahun			5 Tahun <= Jatuh Tempo < 10 Tahun			Jatuh Tempo >= 10 Tahun			Total		
	Rupiah	Non Rupiah	Total	Rupiah	Non Rupiah	Total	Rupiah	Non Rupiah	Total	Rupiah	Non Rupiah	Total	Rupiah	Non Rupiah	Total
A. ASET INVESTASI															
Tabungan pada Bank	395.654.454	-	395.654.454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	395.654.454	-	395.654.454
Deposito On Call pada Bank	5.140.000.000	-	5.140.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.140.000.000	-	5.140.000.000
Deposito Berjangka pada Bank	2.000.000.000	-	2.000.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.000.000.000	-	2.000.000.000
Sertifikat Deposito pada Bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Negara	-	-	-	19.791.260.400	-	19.791.260.400	75.910.199.489	-	75.910.199.489	93.836.206.166	-	93.836.206.166	189.537.666.055	-	189.537.666.055
Saham yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia	-	-	-	113.912.779.141	-	113.912.779.141	-	-	-	-	-	-	113.912.779.141	-	113.912.779.141
Obligasi korporasi yang tercatat di bursa efek di indonesia	3.535.805.000	-	3.535.805.000	21.347.698.200	-	21.347.698.200	-	-	-	-	-	-	24.883.503.200	-	24.883.503.200
Sukuk Korporasi yang Tercatat di Bursa Efek di Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligasi/Sukuk Daerah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reksa Dana	-	-	-	12.109.981.266	-	12.109.981.266	-	-	-	-	-	-	12.109.981.266	-	12.109.981.266
MTN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efek Beragun Aset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana investasi real estat berbentuk kontrak investasi kolektif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dana investasi infrastruktur berbentuk kontrak investasi kolektif	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kontrak opsi dan kontrak berjangka efek yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	163.830.732.511	-	163.830.732.511	163.830.732.511	-	163.830.732.511
Tanah di Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bangunan di Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tanah dan Bangunan di Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.354.100.009	-	15.354.100.009	15.354.100.009	-	15.354.100.009
TOTAL INVESTASI	11.071.459.454	-	11.071.459.454	167.161.719.007	-	167.161.719.007	75.910.199.489	-	75.910.199.489	273.021.038.686	-	273.021.038.686	527.164.416.636	-	527.164.416.636

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA**PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
RINCIAN INVESTASI PADA SATU PIHAK
Per 31-Des-2023**

Nomor Baris	Nama Pihak	Investasi			Batasan Dalam Arahannya Investasi	Batasan Investasi Sesuai Ketentuan
		Jenis	Jumlah	Persentase Terhadap Total Investasi		
1	Ace Hardware	Saham	130.464.000	0,02%	30%	0%
2	Adaro Energy	Saham	1.975.162.000	0,37%	30%	0%
3	Adaro Minerals Indonesia	Saham	658.648.000	0,12%	30%	0%
4	Aneka Kimia Raya	Saham	978.662.500	0,19%	30%	0%
5	Aneka Tambang	Saham	246.372.500	0,05%	30%	0%
6	Astra International	Saham	6.046.573.500	1,15%	30%	0%
7	Bank BRISyariah	Saham	766.122.000	0,15%	30%	0%
8	Bank Central Asia	Saham	18.077.140.000	3,43%	30%	0%
9	Bank CIMB Niaga	Deposito Berjangka	2.000.000.000	0,38%	40%	0%
10	PT Bank CIMB Niaga, Tbk	DOC	5.140.000.000	0,98%	5%	0%
11	PT Bank CIMB Niaga, Tbk	Tabungan	395.654.454	0,08%	5%	0%
12	Bank Jago	Saham	522.809.100	0,10%	30%	0%
13	Bank Mandiri	Saham	15.799.139.400	3,00%	30%	0%
14	Bank Negara Indonesia	Saham	1.827.919.250	0,35%	30%	0%
15	Bank Aladin Syariah	Saham	169.384.000	0,03%	30%	0%
16	Bank Rakyat Indonesia	Obligasi BUMN	3.535.805.000	0,67%	35%	0%
17		Saham	19.404.355.075	3,68%	30%	0%
18	Bank Tabungan Negara	Saham	271.903.750	0,05%	30%	0%
19	Bank Neo commerce	Saham	117.777.116	0,02%	30%	0%
20	Barito Pacific Timber	Saham	1.673.406.000	0,32%	30%	0%
21	BFI Finance Indonesia	Obligasi Korporasi	1.986.610.000	0,38%	35%	0%
22	Bukalapak	Saham	193.881.600	0,04%	30%	0%
23	Bunas Finance	Saham	311.492.500	0,06%	30%	0%
24	Bunda Medik	Saham	29.666.000	0,01%	30%	0%
25	Bussan Auto Finance	Obligasi Korporasi	1.973.646.000	0,37%	35%	0%
26	Chandra Asri Petrochemical	Saham	672.000.000	0,13%	30%	0%
27	Charoen Pokphand	Saham	1.169.820.000	0,22%	30%	0%
28	Ciputra Development	Saham	330.408.000	0,06%	30%	0%
29	Cisarua Mountain Dairy	Saham	779.143.000	0,15%	30%	0%
30	Digital Mediatama Maxima	Saham	42.013.200	0,01%	30%	0%
31	FR0045	SBN	1.879.290.000	0,36%	50%	0%
32	FR0050	SBN	1.985.010.000	0,38%	50%	0%
33	FR0052	SBN	1.817.259.000	0,34%	50%	0%
34	FR0054	SBN	1.761.064.500	0,33%	50%	0%
35	FR0057	SBN	2.534.002.311	0,48%	50%	0%
36	FR0058	SBN	3.301.905.000	0,63%	50%	0%
37	FR0059	SBN	2.036.346.000	0,39%	50%	0%
38	FR0064	SBN	1.977.210.000	0,38%	50%	0%
39	FR0065	SBN	6.052.122.000	1,15%	50%	0%
40	FR0067	SBN	3.601.740.000	0,68%	50%	0%
41	FR0068	SBN	8.546.388.600	1,62%	50%	0%
42	FR0071	SBN	2.214.094.000	0,42%	50%	0%
43	FR0072	SBN	6.208.103.000	1,18%	50%	0%

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA**PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
RINCIAN INVESTASI PADA SATU PIHAK
Per 31-Des-2023**

Nomor Baris	Nama Pihak	Investasi			Batasan Dalam Arahannya Investasi	Batasan Investasi Sesuai Ketentuan
		Jenis	Jumlah	Persentase Terhadap Total Investasi		
Rincian Investasi Pada Satu Pihak - Lanjutan						
44	FR0073	SBN	5.614.050.000	1,06%	50%	0%
45	FR0074	SBN	4.242.568.000	0,80%	50%	0%
46	FR0075	SBN	5.893.404.000	1,12%	50%	0%
47	FR0076	SBN	3.271.715.200	0,62%	50%	0%
48	FR0078	SBN	6.473.508.000	1,23%	50%	0%
49	FR0079	SBN	4.028.388.000	0,76%	50%	0%
50	FR0080	SBN	7.481.635.000	1,42%	50%	0%
51	FR0082	SBN	11.692.398.600	2,22%	50%	0%
52	FR0083	SBN	5.357.725.000	1,02%	50%	0%
53	FR0085	SBN	1.593.360.000	0,30%	50%	0%
54	FR0086	SBN	1.966.048.000	0,37%	50%	0%
55	FR0087	SBN	11.536.393.869	2,19%	50%	0%
56	FR0088	SBN	976.612.000	0,19%	50%	0%
57	FR0089	SBN	3.004.185.000	0,57%	50%	0%
58	FR0090	SBN	1.933.120.000	0,37%	50%	0%
59	FR0091	SBN	8.920.422.000	1,69%	50%	0%
60	FR0092	SBN	7.276.500.000	1,38%	50%	0%
61	FR0096	SBN	8.712.740.400	1,65%	50%	0%
62	FR0097	SBN	5.728.250.000	1,09%	50%	0%
63	FR0098	SBN	2.095.192.000	0,40%	50%	0%
64	FR0100	SBN	7.062.573.000	1,34%	50%	0%
65	FR0101	SBN	2.036.622.000	0,39%	50%	0%
66	FRSDG001	SBN	1.037.345.000	0,20%	50%	0%
67	Gojek Tokopedia	Saham	2.710.866.200	0,51%	30%	0%
68	Gudang Garam	Saham	146.340.000	0,03%	30%	0%
69	Harum Energy	Saham	464.179.500	0,09%	30%	0%
70	Hillcon	Saham	366.000.000	0,07%	30%	0%
71	HM Sampoerna	Saham	260.087.000	0,05%	30%	0%
72	IFR0006	SBN	1.176.658.000	0,22%	50%	0%
73	Impack Pratama Industri	Saham	576.606.800	0,11%	30%	0%
74	Indah Kiat	Saham	303.030.000	0,06%	30%	0%
75	Indocement	Saham	494.910.000	0,09%	30%	0%
76	Indofood Sukses Makmur	Saham	394.095.000	0,07%	30%	0%
77	Indofood CBP Sukses Makmur	Saham	1.687.770.000	0,32%	30%	0%
78	Indosat	Obligasi BUMN	2.107.397.000	0,40%	35%	0%
79		Saham	432.187.500	0,08%	30%	0%
80	Jasa Marga	Saham	593.166.000	0,11%	30%	0%
81	Kalbe Farma	Saham	2.154.824.000	0,41%	30%	0%
82	Kondotel El Royale BandungDapen	Tanah & Bangunan	5.763.600.000	1,09%	20%	0%
83	Kondotel Pullman BaliDapen	Tanah & Bangunan	9.590.500.009	1,82%	20%	0%
84	M Cash Integrasi	Saham	190.530.000	0,04%	30%	0%
85	Manulife Institutional Equity FundMAMI	RD Manulife	6.768.680.465	1,28%	25%	0%

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA**PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
RINCIAN INVESTASI PADA SATU PIHAK
Per 31-Des-2023**

Nomor Baris	Nama Pihak	Investasi			Batasan Dalam Arahannya Investasi	Batasan Investasi Sesuai Ketentuan
		Jenis	Jumlah	Persentase Terhadap Total Investasi		
Rincian Investasi Pada Satu Pihak - Lanjutan						
86	MAP Aktif Adiperkasa	Saham	724.880.000	0,14%	30%	0%
87	Mastersystem Infotama	Saham	210.560.000	0,04%	30%	0%
88	Mayora Indah	Saham	995.004.000	0,19%	30%	0%
89	Medco Energi International	Obligasi Korporasi	981.430.000	0,19%	35%	0%
90		Saham	156.733.500	0,03%	30%	0%
91	Medikaloka Hermina	Saham	877.163.000	0,17%	30%	0%
92	Merdeka Battery Materials	Saham	1.081.808.000	0,21%	30%	0%
93	Merdeka Copper Gold	Saham	2.198.475.000	0,42%	30%	0%
94	Mitra Adi Perkasa	Saham	1.242.439.000	0,24%	30%	0%
95	Mitra Keluarga Karya Sehat	Saham	440.325.000	0,08%	30%	0%
96	Multi Bintang	Saham	390.600.000	0,07%	30%	0%
97	NFC Indonesia	Saham	89.505.000	0,02%	30%	0%
98	Obl.Berkelanjutan V FIF VB 2023MAMI	Obligasi Korporasi	1.010.299.000	0,19%	35%	0%
99	Panin Bank	Saham	397.969.000	0,08%	30%	0%
100	Panin Financial	Saham	510.285.600	0,10%	30%	0%
101	PBS005	SBN	2.976.648.000	0,56%	50%	0%
102	PBS012	SBN	2.263.912.000	0,43%	50%	0%
103	PBS015	SBN	671.897.400	0,13%	50%	0%
104	PBS017	SBN	991.253.000	0,19%	50%	0%
105	PBS022	SBN	1.152.616.000	0,22%	50%	0%
106	PBS023	SBN	2.142.712.000	0,41%	50%	0%
107	PBS028	SBN	2.326.690.800	0,44%	50%	0%
108	PBS029	SBN	1.946.078.000	0,37%	50%	0%
109	PBS030	SBN	1.955.692.000	0,37%	50%	0%
110	PBS032	SBN	1.920.728.000	0,36%	50%	0%
111	PBS033	SBN	2.112.630.375	0,40%	50%	0%
112	PBS037	SBN	3.045.000.000	0,58%	50%	0%
113	PBSG001	SBN	1.002.687.000	0,19%	50%	0%
114	Pertamina Geothermal Energy	Saham	39.429.000	0,01%	30%	0%
115	Perusahaan Gas Negara	Saham	362.504.000	0,07%	30%	0%
116	Perusahaan Listrik Negara	Obligasi BUMN	3.108.222.000	0,59%	35%	0%
117	Pratama Abadi Nusa Industri	Saham	369.460.000	0,07%	30%	0%
118	PT Aplikasi LintasartaDapen	Penyertaan Langsung	9.936.282.510	1,88%	15%	0%
119	PT Niaga Manajemen CitraDapen	Penyertaan Langsung	153.894.450.001	29,19%	15%	0%
120	Sarana Menara Nusantara	Saham	1.461.933.000	0,28%	30%	0%
121	Saratoga Investama Sedaya	Saham	199.096.000	0,04%	30%	0%
122	Schroder 90 Equity Plus FundSchroder	RD Schroders	833.843.020	0,16%	25%	0%
123	Schroders Dana IstimewaSchroder	RD Schroders	1.202.195.958	0,23%	25%	0%
124	Schroders Dana PrestasiSchroder	RD Schroders	3.305.261.823	0,63%	25%	0%
125	Semen Indonesia	Saham	1.370.156.800	0,26%	30%	0%
126	Siloam International Hospital	Saham	224.758.000	0,04%	30%	0%
127	Sumarecon Agung	Saham	679.132.500	0,13%	30%	0%

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA**PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
RINCIAN INVESTASI PADA SATU PIHAK
Per 31-Des-2023**

Nomor Baris	Nama Pihak	Investasi			Batasan Dalam Arah Investasi	Batasan Investasi Sesuai Ketentuan
		Jenis	Jumlah	Persentase Terhadap Total Investasi		
Rincian Investasi Pada Satu Pihak - Lanjutan						
128	Sumber Alfaria Trijaya	Saham	707.302.000	0,13%	30%	0%
129	Essa Industries Indonesia	Saham	277.667.000	0,05%	30%	0%
130	Telkom Indonesia	Saham	11.618.332.500	2,20%	30%	0%
131	Tower Bersama Infrastructure	Saham	606.100.000	0,11%	30%	0%
132	Tower Bersama Infrastruktur	Obligasi Korporasi	973.099.000	0,18%	35%	0%
133	Trimegah Bangun Persada	Saham	410.100.000	0,08%	30%	0%
134	Triputra Agro Persada	Saham	106.656.500	0,02%	30%	0%
135	Unilever Indonesia	Saham	1.475.716.500	0,28%	30%	0%
136	United Tractor	Saham	908.755.750	0,17%	30%	0%
137	Vale Indonesia	Saham	318.078.000	0,06%	30%	0%
138	Wahana Inti Selaras	Obligasi Korporasi	1.987.228.000	0,38%	35%	0%
139	WOM Finance	Obligasi Korporasi	994.056.000	0,19%	35%	0%
140	XL Axiata	Saham	493.000.000	0,09%	30%	0%
141	FR0081	SBN	2.003.174.000	0,38%	50%	0%
142	Pegadaian	Obligasi Korporasi	196.287.800	0,04%	35%	0%
143	Sarana Multi Infrastruktur	Obligasi Korporasi	2.501.652.500	0,47%	35%	0%
144	Professional Telekomunikasi	Obligasi Korporasi	991.564.000	0,19%	35%	0%
145	Adira Multifinance	Obligasi Korporasi	1.464.505.500	0,28%	35%	0%
146	Oto Multiartha	Obligasi Korporasi	1.071.701.400	0,20%	35%	0%

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RASIO KEUANGAN

Per 31-Des-2023

Uraian	Program Pensiun	Manfaat Lain	Total
Rasio Pendapatan Investasi (ROI)			
A. Pendapatan investasi setelah dikurangi beban investasi	38.813.849.530	-	38.813.849.530
B. Rata-rata investasi	528.624.057.511	-	528.624.057.511
C. Rasio (a:b) ROI Realized	7,34%	-	7,34%
D. Rasio (a:b) ROI Realized + Unrealized	6,97%	-	6,97%
Rasio Pendapatan investasi terhadap Aset (ROA)			
A. Pendapatan investasi + pendapatan lain - beban investasi dan non investasi	34.752.089.993	-	34.752.089.993
B. Total Aset tersedia	551.284.905.315	-	551.284.905.315
C. Rasio (a:b)	6,30%	-	6,30%
Rasio Total Beban terhadap Total Pendapatan			
A. Total Beban	2.124.584.168	-	2.124.584.168
B. Total Pendapatan	41.468.668.981	-	41.468.668.981
C. Rasio (a:b)	5,12%	-	5,12%
Rasio Kecukupan Dana (RKD)			
A. Kekayaan Untuk Pendanaan (KUP)	521.281.866.734	-	521.281.866.734
B. Nilai Kini Aktuarial (NKA)	595.961.070.818	-	595.961.070.818
C. Rasio (a:b)	87,47%	-	87,47%
Rasio Umur Piutang Iuran (RUPI)			
A. Piutang Iuran (LAN) x Jumlah Bulan Berjalan	-	-	-
B. Iuran Jatuh Tempo (LPAN)	40.120.905.528	-	40.120.905.528
C. Rasio (a:b)	0,00%	-	0,00%

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RASIO KEUANGAN

Per 31-Des-2023

Uraian	Program Pensiun	Manfaat Lain	Total
Rasio Investasi terhadap Aset Neto (RITA)			
A. Total Investasi	527.164.416.636	-	527.164.416.636
B. Total Aset Neto	533.973.709.717	-	533.973.709.717
C. Rasio (a:b)	98,72%	-	98,72%
Piutang Investasi dan Piutang Hasil Investasi terhadap Total Investasi			
A. Piutang Investasi + Piutang Hasil Investasi	4.697.225.191	-	4.697.225.191
B. Total Investasi	527.164.416.636	-	527.164.416.636
C. Rasio (a:b)	0,89%	-	0,89%
Rasio Pertumbuhan Investasi			
A. (Total Investasi t1 - Total Investasi t0)	-	-	6.943.359.652
B. Total Investasi t0 (bulan sebelumnya)	-	-	520.221.056.984
C. Rasio (a:b)	-	-	1,33%
Perubahan harga pasar atas aset Dana Pensiun			
A. (SPIn-SPIn-1) x 100%	-	-	157.392.406.090
B. SPIn-1 (bulan sebelumnya)	-	-	-
C. Rasio (a:b)	-	-	-
SPI dibandingkan dengan Total Pendapatan			
A. SPI	157.392.406.090	-	157.392.406.090
B. Total Pendapatan	39.496.689.898	-	39.496.689.898
C. Rasio (a:b)	398,50%	-	398,50%

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RASIO KEUANGAN

Per 31-Des-2023

Uraian	Program Pensiun	Manfaat Lain	Total
SPI dibandingkan dengan aset neto			
A. SPI	157.392.406.090	-	157.392.406.090
B. Aset Neto	533.973.709.717	-	533.973.709.717
C. Rasio (a:b)	29,48%	-	29,48%
Rasio Likuiditas minimum/cash ratio			
A. Aset lancar atau investasi untuk pemenuhan likuiditas minimum	8.228.703.477	-	8.228.703.477
B. Biaya Operasional + Biaya Investasi + Manfaat Pensiun dan Manfaat Lain Jatuh Tempo setahun	81.263.282.508	-	81.263.282.508
C. Rasio (a:b)	10,13%	-	10,13%
Arus Kas Masuk dibandingkan dengan Arus Kas Keluar			
A. Arus Kas Masuk dari Aktivitas Investasi, Operasional, dan Pendanaan	71.557.843.763	-	71.557.843.763
B. Arus Kas Keluar dari Aktivitas Investasi, Operasional, dan Pendanaan	78.579.507.837	-	78.579.507.837
C. Rasio (a:b)	91,06%	-	91,06%
Rasio Piutang Iuran terhadap Aset Neto			
A. Piutang Iuran	-	-	-
B. Aset Neto	533.973.709.717	-	533.973.709.717
C. Rasio (a:b)	0,00%	-	0,00%
Rasio Pertumbuhan Piutang Iuran Pendiri (Piutang Iuran Pemberi Kerja + Iuran Tambahan)			
A. (Total Piutang Iuran Pemberi Kerja t1 - total Piutang Iuran Pemberi Kerja t0) X 100%	-	-	-
B. Total Piutang Iuran Pemberi Kerja t0	-	-	-
C. Rasio (a:b)	-	-	-

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RASIO KEUANGAN

Per 31-Des-2023

Uraian	Program Pensiun	Manfaat Lain	Total
Rasio Total Aset Jangka Panjang terhadap Total Liabilitas Jangka Panjang			
A. Total Aset jangka Panjang x 100%	-	-	528.791.605.273
B. Total Liabilitas Jangka Panjang	-	-	555.275.478.018
C. Rasio (a:b)	-	-	95,23%
Rasio Pendapatan terhadap Pengeluaran			
A. Beban Operasional + Beban Investasi + Pembayaran Manfaat Pensiun	77.907.660.934	-	77.907.660.934
B. Total Pendapatan	31.436.938.235	-	31.436.938.235
C. Rasio (a:b)	40,35%	-	40,35%
Interest rate spread			
A. Rasio Pendapatan Investasi (ROI)	-	-	6,97%
B. Tingkat Bunga Aktuarial	-	-	8,00%
C. Rasio (a-b)	-	-	-1,03%
Rasio Aset Lancar terhadap Total Aset			
A. Aset Lancar	-	-	16.461.733.668
B. Total Aset	-	-	545.253.338.941
C. Rasio (a:b)	-	-	3,02%
Rasio Kewajiban Lancar terhadap Total Liabilitas			
A. Kewajiban Lancar (kewajiban yang memiliki jatuh tempo kurang dari 1 tahun sebagaimana disajikan dalam Laporan Keuangan Dana Pensiun)	-	-	51.965.222.024
B. Total Liabilitas (Nilai Kini Aktuarial untuk PPMP dan Kewajiban Manfaat Pensiun untuk PPIP)	-	-	595.961.070.818
C. Rasio (a:b)	-	-	8,72%

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RASIO KEUANGAN

Per 31-Des-2023

Uraian	Program Pensiun	Manfaat Lain	Total
Rasio Beban Usaha			
A. Beban Operasional + Beban Investasi	4.762.001.762	-	4.762.001.762
B. Pendapatan Investasi (Realized dan Unrealized)	39.496.689.898	-	39.496.689.898
C. Rasio (a:b)	12,06%	-	12,06%
Rasio Aset Lancar terhadap Kewajiban Lancar			
A. Aset Lancar	-	-	16.461.733.668
B. Kewajiban Lancar	-	-	51.965.222.024
C. Rasio (a:b)	-	-	31,68%
Rasio Total Beban			
A. Beban Operasional + Beban Investasi + Beban di luar Investasi dan Operasional	4.762.001.762	-	4.762.001.762
B. Pendapatan Investasi + Pendapatan di Luar Investasi	41.468.668.981	-	41.468.668.981
C. Rasio (a:b)	11,48%	-	11,48%
Rasio pendapatan investasi terealisasi (realized) terhadap total pendapatan investasi:			
A. Pendapatan Investasi Terealisasi (realized)	41.451.267.124	-	41.451.267.124
B. Total Pendapatan Investasi	39.496.689.898	-	39.496.689.898
C. Rasio (a:b)	104,95%	-	104,95%
Rasio pendapatan investasi belum terealisasi (unrealized) terhadap total pendapatan investasi:			
A. Pendapatan Investasi Belum Terealisasi (unrealized)	(1.954.577.226)	-	(1.954.577.226)
B. Total Pendapatan Investasi	39.496.689.898	-	39.496.689.898
C. Rasio (a:b)	-4,95%	-	-4,95%

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI PENGUNGKAPAN MANAJER INVESTASI*

Per 31-Des-2023

*: apabila menggunakan jasa Manajer Investasi

Nomor Baris	Nama Manajer Investasi	Nomor Kontrak	Tanggal Kontrak	Masa Perjanjian	Jenis Investasi	Jumlah Nilai Wajar Dana Kelolaan	Tingkat Hasil Investasi Bersih	Jumlah Biaya Pengelolaan yang dibebanka	Terafiliasi dengan Dana Pensiun (Ya/Tidak)	Nilai Perolehan (yang dikelola Manajer Investasi)	Selisih Penilaian Investasi	Return (%)
1	PT Schroders Investment Management Indonesia	Akta Notaris No.1 Pernyataan Kembali Perjanjian Pengelolaan Investasi	04/12/2023	31/01/2025	Saham	79.458.277.016	10.544.319.116	(669.702.834)	Tidak	59.811.308.223	19.646.968.793	15,04%
					Obligasi	6.225.711.200	-	-	Tidak	6.319.500.000	(93.788.800)	0,00%
					Surat Berharga Negara	84.270.199.655	7.968.698.800	(270.104.477)	Tidak	82.759.260.842	1.510.938.813	9,19%
					Reksa Dana	5.341.300.801	55.828.311	-	Tidak	4.910.612.135	430.688.666	1,04%
					Tabungan	209.700.985	-	-	Tidak	209.700.985	-	0,00%
					Deposito Berjangka	2.000.000.000	100.093.882	-	Tidak	2.000.000.000	-	2,21%
					Depositi On Call	3.000.000.000	-	-	Tidak	3.000.000.000	-	0,00%
2	PT Manulife Aset Manajemen Indonesia	Akta Notaris No.98 Adendum Kedelapan Perjanjian Pengelolaan Investasi Antara PT First State Investments Indonesia dengan Dana Pensiun Bank CIMB Niaga	30/06/2023	31/01/2025	Saham	34.454.502.125	152.538.065	(513.845.547)	Tidak	33.242.607.582	1.211.894.543	0,43%
					Deposito On Call	1.600.000.000	20.136.645	-	Tidak	1.600.000.000	-	0,91%
					Tabungan	181.710.359	-	-	Tidak	181.710.359	-	0,00%
					Obligasi	18.657.792.000	-	-	Tidak	18.764.300.000	(106.508.000)	0,00%
					Surat Berharga Negara	105.267.466.399	11.704.921.294	(411.488.913)	Tidak	103.584.996.445	1.682.469.954	8,79%
Reksa Dana	6.768.680.465	(1.245.308.572)	-	Tidak	4.211.275.279	2.557.405.186	-10,11%					

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RINCIAN TABUNGAN

Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Nama Bank	Tanggal Perolehan	Nilai Nominal	Tingkat Bunga/ Nisbah	Program Pensiun/ Manfaat Lain	Keterangan	Nama Cabang Bank	Kode Bank	Pengelolaan	
									Swakelola/ KPD	Nama Manajer Investasi
1	PT Bank CIMB Niaga, Tbk - 700065060400	25/05/1999	4.243.103	0%	1001	-	Sudirman, Jakarta	022	Swakelola	Dana Pensiun Bank CIMB Niaga
2	PT Bank CIMB Niaga, Tbk - 800033057600	25/05/1999	209.700.986	0%	1001	-	Sudirman, Jakarta	022	KPD	PT Schroders Investment Management Indonesia
3	PT Bank CIMB Niaga, Tbk - 800135128000	30/11/2016	81.629.181	0%	1001	-	Sudirman, Jakarta	022	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
4	PT Bank CIMB Niaga, Tbk - 800135129200	30/11/2016	80.253.948	0%	1001	-	Sudirman, Jakarta	022	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
5	PT Bank CIMB Niaga, Tbk - 800135130900	30/11/2016	19.827.236	0%	1001	-	Sudirman, Jakarta	022	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RINCIAN DEPOSITO ON CALL

Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Nama Bank	Tanggal Perolehan	Nilai Nominal	Jangka Waktu	Tingkat Bunga/ Nisbah	Program Pensiun/ Manfaat Lain	Keterangan	Nama Cabang Bank	Kode Bank	Pengelolaan	
										Swakelola/ KPD	Nama Manajer Investasi
1	PT Bank CIMB Niaga, Tbk	28/12/2023	3.000.000.000	5	5,00%	1001	-	Sudirman, Jakarta	022	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
2	PT Bank CIMB Niaga, Tbk	29/12/2023	1.600.000.000	4	5,50%	1001	-	Sudirman, Jakarta	022	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
3	PT Bank CIMB Niaga, Tbk	22/12/2023	540.000.000	19	5,30%	1001	-	Sudirman, Jakarta	022	Swakelola	Dana Pensiun Bank CIMB Niaga

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RINCIAN DEPOSITO BERJANGKA

Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Nama Bank	Tanggal Perolehan	Nilai Nominal	Jangka Waktu	Tingkat Bunga/ Nisbah	Program Pensiun/ Manfaat Lain	Keterangan	Nama Cabang Bank	Kode Bank	Pengelolaan	
										Swakelola/ KPD	Nama Manajer Investasi
1	PT Bank CIMB Niaga, Tbk	27/12/2023	2.000.000.000	1	5,25%	1001	-	Sudirman, Jakarta	22	KPD	PT Schrodgers Aset Management Indonesia

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
RINCIAN SURAT BERHARGA NEGARA
Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Kode Surat Berharga	Tanggal Perolehan	Nilai Nominal	Kupon (%)	Tanggal Jatuh Tempo	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Selisih Penilaian Investasi		Program Pensiun/ Manfaat Lain	Metode Pencatatan	Keterangan	Pengelolaan	
								Nilai	%				Swakelola / KPD	Nama Manajer Investasi
1	FR0052	21-Nov-2022	500.000.000	10,50%	15-Agu-2038	597.000.000	605.753.000	8.753.000	1,47%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
2	FR0054	17-Nov-2022	500.000.000	9,50%	15-Jul-2031	571.087.500	587.021.500	15.934.000	2,79%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
3	FR0057	02-Agu-2023	500.000.000	9,50%	15-Mei-2041	624.100.000	624.138.500	38.500	0,01%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
4	FR0058	25-Jul-2022	1.000.000.000	8,25%	15-Jun-2032	1.051.150.000	1.100.635.000	49.485.000	4,71%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
5	FR0059	01-Agu-2022	2.000.000.000	7,00%	15-Mei-2027	2.009.309.758	2.036.346.000	27.036.242	1,35%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
6	FR0065	01-Agu-2022	2.000.000.000	6,63%	15-Mei-2033	1.896.240.000	2.017.374.000	121.134.000	6,39%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
7	FR0068	18-Nov-2022	2.500.000.000	8,38%	15-Mar-2034	2.666.492.500	2.829.930.000	163.437.500	6,13%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
8	FR0073	01-Agu-2022	1.000.000.000	8,75%	15-Mei-2031	1.090.610.000	1.122.810.000	32.200.000	2,95%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
9	FR0076	12-Sep-2023	1.100.000.000	7,38%	15-Mei-2048	1.177.850.000	1.160.931.200	(16.918.800)	-1,44%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
10	FR0050	22-Sep-2023	1.000.000.000	10,50%	15-Jul-2038	1.304.950.000	1.323.340.000	18.390.000	1,41%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
11	FR0064	18-Jul-2022	2.000.000.000	6,13%	15-Mei-2028	1.944.150.000	1.977.210.000	33.060.000	1,70%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
12	FR0067	19-Sep-2023	1.000.000.000	8,75%	15-Feb-2044	1.162.000.000	1.200.580.000	38.580.000	3,32%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
13	FR0071	28-Nov-2022	2.000.000.000	9,00%	15-Mar-2029	2.201.814.000	2.214.094.000	12.280.000	0,56%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RINCIAN SURAT BERHARGA NEGARA

Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Kode Surat Berharga	Tanggal Perolehan	Nilai Nominal	Kupon (%)	Tanggal Jatuh Tempo	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Selisih Penilaian Investasi		Program Pensiun/ Manfaat Lain	Metode Pencatatan	Keterangan	Pengelolaan	
								Nilai	%				Swakelola / KPD	Nama Manajer Investasi
14	FR0072	18-Nov-2022	1.500.000.000	8,25%	15-Mei-2036	1.589.300.000	1.693.119.000	103.819.000	6,53%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
15	FR0078	01-Agu-2022	2.000.000.000	8,25%	15-Mei-2029	2.039.038.000	2.157.836.000	118.798.000	5,83%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
16	FR0083	01-Agu-2022	2.000.000.000	7,50%	15-Apr-2040	1.983.620.000	2.143.090.000	159.470.000	8,04%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
17	FR0085	01-Des-2022	500.000.000	7,75%	15-Apr-2031	518.950.000	531.120.000	12.170.000	2,35%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
18	FR0088	01-Agu-2022	1.000.000.000	6,25%	15-Jun-2036	901.620.000	976.612.000	74.992.000	8,32%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
19	FR0089	22-Nov-2022	1.000.000.000	6,88%	15-Agu-2051	939.951.000	1.001.395.000	61.444.000	6,54%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
20	FR0090	19-Jul-2022	2.000.000.000	5,13%	15-Apr-2027	1.879.000.000	1.933.120.000	54.120.000	2,88%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
21	FR0091	18-Nov-2022	3.000.000.000	6,38%	15-Apr-2032	2.925.933.000	2.973.474.000	47.541.000	1,62%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
22	FR0092	10-Nov-2023	4.000.000.000	7,13%	15-Jun-2042	4.013.500.000	4.158.000.000	144.500.000	3,60%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
23	FR0096	03-Okt-2023	3.400.000.000	7,00%	15-Feb-2033	3.475.291.300	3.526.585.400	51.294.100	1,48%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
24	FR0097	09-Nov-2023	4.000.000.000	7,13%	15-Jun-2043	4.098.345.350	4.166.000.000	67.654.650	1,65%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
25	FR0100	19-Sep-2023	6.000.000.000	6,63%	15-Feb-2034	6.041.870.000	6.053.634.000	11.764.000	0,19%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
26	PBS012	18-Jul-2022	1.000.000.000	8,88%	15-Nov-2031	1.127.275.000	1.131.956.000	4.681.000	0,42%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
RINCIAN SURAT BERHARGA NEGARA
Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Kode Surat Berharga	Tanggal Perolehan	Nilai Nominal	Kupon (%)	Tanggal Jatuh Tempo	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Selisih Penilaian Investasi		Program Pensiun/ Manfaat Lain	Metode Pencatatan	Keterangan	Pengelolaan	
								Nilai	%				Swakelola / KPD	Nama Manajer Investasi
27	PBS015	21-Jun-2023	600.000.000	8,00%	15-Jul-2047	663.472.000	671.897.400	8.425.400	1,27%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
28	PBS017	18-Jul-2022	1.000.000.000	6,13%	15-Okt-2025	1.012.075.000	991.253.000	(20.822.000)	-2,06%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
29	PBS023	28-Nov-2022	2.000.000.000	8,13%	15-Mei-2030	2.230.844.779	2.142.712.000	(88.132.779)	-3,95%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
30	PBS028	28-Jul-2022	100.000.000	7,75%	15-Okt-2046	105.900.000	110.794.800	4.894.800	4,62%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
31	PBS029	18-Jul-2022	1.000.000.000	6,38%	15-Mar-2034	929.000.000	973.039.000	44.039.000	4,74%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
32	PBS030	29-Jul-2021	1.000.000.000	5,88%	15-Jul-2028	997.450.000	977.846.000	(19.604.000)	-1,97%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
33	PBS032	12-Agu-2021	2.000.000.000	4,88%	15-Jul-2026	1.978.850.000	1.920.728.000	(58.122.000)	-2,94%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
34	PBS033	14-Jun-2023	1.125.000.000	6,75%	15-Jun-2042	1.089.084.900	1.118.451.376	29.366.476	2,70%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
35	PBS037	19-Des-2023	2.000.000.000	6,88%	15-Mar-2036	2.041.549.000	2.030.000.000	(11.549.000)	-0,57%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
36	PBS005	11-Des-2023	2.000.000.000	6,75%	15-Apr-2043	1.964.860.000	1.984.432.000	19.572.000	1,00%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
37	FR0074	13-Jul-2022	1.000.000.000	7,50%	15-Agu-2032	1.012.500.000	1.060.642.000	48.142.000	4,75%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
38	FR0075	24-Jan-2023	1.500.000.000	7,50%	15-Mei-2038	1.514.720.000	1.607.292.000	92.572.000	6,11%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
39	FR0079	29-Jul-2022	1.000.000.000	8,38%	15-Apr-2039	1.081.450.000	1.150.968.000	69.518.000	6,43%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RINCIAN SURAT BERHARGA NEGARA

Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Kode Surat Berharga	Tanggal Perolehan	Nilai Nominal	Kupon (%)	Tanggal Jatuh Tempo	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Selisih Penilaian Investasi		Program Pensiun/ Manfaat Lain	Metode Pencatatan	Keterangan	Pengelolaan	
								Nilai	%				Swakelola / KPD	Nama Manajer Investasi
40	FR0080	15-Jul-2022	2.000.000.000	7,50%	15-Jun-2035	1.999.000.000	2.137.610.000	138.610.000	6,93%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
41	FR0082	18-Agu-2023	5.900.000.000	7,00%	15-Sep-2030	6.095.179.575	6.051.329.100	(43.850.475)	-0,72%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
42	FR0086	15-Jun-2023	2.000.000.000	5,50%	15-Apr-2026	2.001.818.183	1.966.048.000	(35.770.183)	-1,79%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
43	FR0087	03-Okt-2023	6.140.000.000	6,50%	15-Feb-2031	6.211.060.000	6.129.052.380	(82.007.620)	-1,32%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
44	FR0045	02-Nov-2023	1.500.000.000	9,75%	15-Mei-2037	1.805.842.000	1.879.290.000	73.448.000	4,07%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
45	FR0050	18-Okt-2023	500.000.000	10,50%	15-Jul-2038	658.650.000	661.670.000	3.020.000	0,46%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
46	FR0058	21-Mar-2022	2.000.000.000	8,25%	15-Jun-2032	2.200.000.000	2.201.270.000	1.270.000	0,06%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
47	FR0065	27-Okt-2023	4.000.000.000	6,63%	15-Mei-2033	3.932.450.000	4.034.748.000	102.298.000	2,60%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
48	FR0068	30-Okt-2023	5.050.000.000	8,38%	15-Mar-2034	5.653.788.043	5.716.458.600	62.670.557	1,11%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
49	FR0072	06-Nov-2023	4.000.000.000	8,25%	15-Mei-2036	4.393.425.000	4.514.984.000	121.559.000	2,77%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
50	FR0073	13-Okt-2023	4.000.000.000	8,75%	15-Mei-2031	4.461.402.727	4.491.240.000	29.837.273	0,67%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
51	FR0057	15-Nov-2023	1.530.000.000	9,50%	15-Mei-2041	1.897.882.221	1.909.863.810	11.981.589	0,63%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
52	FR0082	30-Mei-2023	5.500.000.000	7,00%	15-Sep-2030	5.628.234.615	5.641.069.500	12.834.885	0,23%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RINCIAN SURAT BERHARGA NEGARA

Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Kode Surat Berharga	Tanggal Perolehan	Nilai Nominal	Kupon (%)	Tanggal Jatuh Tempo	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Selisih Penilaian Investasi		Program Pensiun/ Manfaat Lain	Metode Pencatatan	Keterangan	Pengelolaan	
								Nilai	%				Swakelola / KPD	Nama Manajer Investasi
53	FR0083	16-Nov-2023	3.000.000.000	7,50%	15-Apr-2040	3.150.810.000	3.214.635.000	63.825.000	2,03%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
54	FR0085	12-Sep-2023	1.000.000.000	7,75%	15-Apr-2031	1.054.635.000	1.062.240.000	7.605.000	0,72%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
55	FR0089	15-Nov-2023	2.000.000.000	6,88%	15-Agu-2051	1.997.983.111	2.002.790.000	4.806.889	0,24%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
56	FR0091	02-Nov-2023	6.000.000.000	6,38%	15-Apr-2032	5.819.253.333	5.946.948.000	127.694.667	2,19%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
57	FR0092	15-Des-2023	3.000.000.000	7,13%	15-Jun-2042	3.090.163.636	3.118.500.000	28.336.364	0,92%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
58	FR0096	27-Des-2023	5.000.000.000	7,00%	15-Feb-2033	5.160.100.000	5.186.155.000	26.055.000	0,50%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
59	FR0097	15-Nov-2023	1.500.000.000	7,13%	15-Jun-2043	1.568.508.000	1.562.250.000	(6.258.000)	-0,40%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
60	FR0098	18-Des-2023	2.000.000.000	7,13%	15-Jun-2038	2.065.767.444	2.095.192.000	29.424.556	1,42%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
61	FRSDG001	26-Okt-2022	1.000.000.000	7,38%	15-Okt-2030	993.231.000	1.037.345.000	44.114.000	4,44%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
62	IFR0006	25-Agu-2022	1.000.000.000	10,25%	15-Mar-2030	1.023.796.861	1.176.658.000	152.861.139	14,93%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
63	PBS012	24-Agu-2023	1.000.000.000	8,88%	15-Nov-2031	1.096.011.464	1.131.956.000	35.944.536	3,28%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
64	PBS022	01-Nov-2023	1.000.000.000	8,63%	15-Apr-2034	1.085.000.000	1.152.616.000	67.616.000	6,23%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
65	PBS028	30-Mar-2021	2.000.000.000	7,75%	15-Okt-2046	2.125.800.000	2.215.896.000	90.096.000	4,24%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RINCIAN SURAT BERHARGA NEGARA

Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Kode Surat Berharga	Tanggal Perolehan	Nilai Nominal	Kupon (%)	Tanggal Jatuh Tempo	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Selisih Penilaian Investasi		Program Pensiun/ Manfaat Lain	Metode Pencatatan	Keterangan	Pengelolaan	
								Nilai	%				Swakelola / KPD	Nama Manajer Investasi
66	PBS029	04-Jul-2023	1.000.000.000	6,38%	15-Mar-2034	920.100.000	973.039.000	52.939.000	5,75%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
67	PBS030	25-Agu-2022	1.000.000.000	5,88%	15-Jul-2028	963.500.000	977.846.000	14.346.000	1,49%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
68	PBS033	07-Jun-2023	1.000.000.000	6,75%	15-Jun-2047	1.005.909.000	994.179.000	(11.730.000)	-1,17%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
69	PBS037	21-Feb-2023	1.000.000.000	6,88%	15-Mar-2036	979.336.000	1.015.000.000	35.664.000	3,64%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
70	PBS005	14-Sep-2023	1.000.000.000	6,75%	15-Apr-2043	944.800.000	992.216.000	47.416.000	5,02%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
71	PBSG001	21-Feb-2023	1.000.000.000	6,63%	15-Sep-2029	1.002.320.000	1.002.687.000	367.000	0,04%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
72	FR0074	31-Okt-2023	3.000.000.000	7,50%	15-Agu-2032	3.101.597.141	3.181.926.000	80.328.859	2,59%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
73	FR0075	15-Nov-2023	4.000.000.000	7,50%	15-Mei-2038	4.164.789.955	4.286.112.000	121.322.045	2,91%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
74	FR0076	13-Jun-2023	2.000.000.000	7,38%	15-Mei-2048	2.116.850.000	2.110.784.000	(6.066.000)	-0,29%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
75	FR0078	21-Agu-2023	4.000.000.000	8,25%	15-Mei-2029	4.370.405.075	4.315.672.000	(54.733.075)	-1,25%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
76	FR0079	06-Nov-2023	2.500.000.000	8,38%	15-Apr-2039	2.828.306.429	2.877.420.000	49.113.571	1,74%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
77	FR0080	02-Nov-2023	5.000.000.000	7,50%	15-Jun-2035	5.262.186.857	5.344.025.000	81.838.143	1,56%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
78	FR0087	15-Des-2023	5.417.000.000	6,50%	15-Feb-2031	5.322.744.200	5.407.341.489	84.597.289	1,59%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RINCIAN SURAT BERHARGA NEGARA

Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Kode Surat Berharga	Tanggal Perolehan	Nilai Nominal	Kupon (%)	Tanggal Jatuh Tempo	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Selisih Penilaian Investasi		Program Pensiun/ Manfaat Lain	Metode Pencatatan	Keterangan	Pengelolaan	
								Nilai	%				Swakelola / KPD	Nama Manajer Investasi
79	FR0052	20-Jul-2023	1.000.000.000	10,50%	15-Agu-2030	1.240.000.000	1.211.506.000	(28.494.000)	-2,30%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
80	FR0100	16-Nov-2023	1.000.000.000	6,63%	15-Feb-2034	972.407.333	1.008.939.000	36.531.667	3,76%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
81	FR0067	15-Nov-2023	2.000.000.000	8,75%	15-Feb-2044	2.365.300.000	2.401.160.000	35.860.000	1,52%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
82	FR0054	12-Sep-2023	1.000.000.000	9,50%	15-Jul-2031	1.178.500.000	1.174.043.000	(4.457.000)	-0,38%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
83	FR0101	01-Nov-2023	2.000.000.000	6,88%	15-Apr-2029	1.983.410.000	2.036.622.000	53.212.000	2,68%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
84	FR0081	20-Des-2023	2.000.000.000	6,50%	15-Jun-2025	1.999.800.000	2.003.174.000	3.374.000	0,17%	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RINCIAN SAHAM

Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Kode Saham	Nama Emiten /Penerbit	Tanggal Perolehan	Jumlah Saham	Nilai Perolehan	Nilai Pasar	Selisih Penilaian Investasi		Sektor Ekonomi	Program Pensiun/ Manfaat Lain	Keterangan	Pengelolaan	
							Nilai	%				Swakelola /KPD	Nama Manajer Investasi
1	ADRO	Adaro Energy	-	342.300	919.976.624	814.674.000	(105.302.624)	-11,45%	Pertambangan	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
2	ADMR	Adaro Minerals Indonesia	-	362.000	544.503.473	492.320.000	(52.183.473)	-9,58%	Pertambangan	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
3	AKRA	Aneka Kimia Raya	-	663.500	908.553.625	978.662.500	70.108.875	7,72%	Industri Dasar dan Kimia	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
4	ANTM	Aneka Tambang	-	48.400	96.405.724	82.522.000	(13.883.724)	-14,40%	Pertambangan	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
5	ASII	Astra International	-	741.190	4.431.072.087	4.187.723.500	(243.348.587)	-5,49%	Aneka Industri	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
6	BBNI	Bank Negara Indonesia	-	86.954	287.981.607	467.377.750	179.396.143	62,29%	Keuangan	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
7	BBCA	Bank Central Asia	-	1.521.900	6.577.594.744	14.305.860.000	7.728.265.256	117,49%	Keuangan	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
8	BMRI	Bank Mandiri	-	1.922.288	5.763.886.541	11.629.842.400	5.865.955.859	101,77%	Keuangan	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
9	BBYB	Bank Neo Commerce	-	270.131	260.753.103	117.777.116	(142.975.987)	-54,83%	Keuangan	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
10	BBRI	Bank Rakyat Indonesia	-	2.594.482	8.817.980.495	14.853.409.450	6.035.428.955	68,44%	Keuangan	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
11	BRIS	Bank BRI Syariah	-	318.000	499.404.044	553.320.000	53.915.956	10,80%	Keuangan	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
12	BRPT	Barito Pacific Timber	-	1.258.200	1.739.686.487	1.673.406.000	(66.280.487)	-3,81%	Industri Dasar dan Kimia	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
13	BFIN	Bunas Finance	-	258.500	325.190.599	311.492.500	(13.698.099)	-4,21%	Keuangan	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
14	CPIN	Charoen Pokphand	-	163.700	921.231.880	822.592.500	(98.639.380)	-10,71%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
15	CTRA	Ciputra Development	-	282.400	227.313.483	330.408.000	103.094.517	45,35%	Konstruksi Properti Real Estate	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
16	CMRY	Cisarua Mountain Dairy	-	194.300	740.946.667	779.143.000	38.196.333	5,16%	Konstruksi Properti Real Estate	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RINCIAN SAHAM

Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Kode Saham	Nama Emiten /Penerbit	Tanggal Perolehan	Jumlah Saham	Nilai Perolehan	Nilai Pasar	Selisih Penilaian Investasi		Sektor Ekonomi	Program Pensiun/ Manfaat Lain	Keterangan	Pengelolaan	
							Nilai	%				Swakelola /KPD	Nama Manajer Investasi
17	HMSP	HM Sampoerna	-	290.600	314.136.882	260.087.000	(54.049.882)	-17,21%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
18	INCO	Vale Indonesia	-	42.500	312.759.917	183.175.000	(129.584.917)	-41,43%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
19	INTP	Indocement	-	34.900	348.662.642	328.060.000	(20.602.642)	-5,91%	Aneka Industri	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
20	ICBP	Indofood CBP Sukses Makmur	-	149.300	1.409.864.130	1.578.847.500	168.983.370	11,99%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
21	GOTO	Gojek Tokopedia	-	15.686.600	2.039.230.937	1.349.047.600	(690.183.337)	-33,85%	Aneka Industri	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
22	JSMR	Jasa Marga	-	121.800	534.287.551	593.166.000	58.878.449	11,02%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
23	KLBF	Kalbe Farma	-	1.152.400	2.141.724.660	1.855.364.000	(286.360.660)	-13,37%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
24	MAPA	MAP Aktif Adiperkasa	-	884.000	350.472.844	724.880.000	374.407.156	106,83%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
25	MYOR	Mayora Indah	-	399.600	974.045.157	995.004.000	20.958.843	2,15%	Industri Barang Konsumsi	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
26	HEAL	Medikaloka Hermina	-	588.700	838.352.289	877.163.000	38.810.711	4,63%	Aneka Industri	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
27	MBMA	Merdeka Battery Materials	-	4.100	3.139.948	2.296.000	(843.948)	-26,88%	Pertambangan	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
28	MDKA	Merdeka Copper Gold	-	310.437	963.399.212	838.179.900	(125.219.312)	-13,00%	Pertambangan	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
29	MAPI	Mitra Adi Perkasa	-	694.100	839.136.279	1.242.439.000	403.302.721	48,06%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
30	MLBI	Multi Bintang	-	50.400	648.890.373	390.600.000	(258.290.373)	-39,80%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
31	PGEO	Pertamina Geothermal Energy	-	33.700	29.550.793	39.429.000	(5.923.954)	-13,06%	Pertambangan	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
32	PGAS	Perusahaan Gas Negara	-	179.600	266.930.903	202.948.000	(63.982.903)	-23,97%	Pertambangan	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RINCIAN SAHAM

Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Kode Saham	Nama Emiten /Penerbit	Tanggal Perolehan	Jumlah Saham	Nilai Perolehan	Nilai Pasar	Selisih Penilaian Investasi		Sektor Ekonomi	Program Pensiun/ Manfaat Lain	Keterangan	Pengelolaan	
							Nilai	%				Swakelola /KPD	Nama Manajer Investasi
33	TOWR	Sarana Menara Nusantara	-	1.143.300	1.210.899.782	1.131.867.000	(79.032.782)	-6,53%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
34	SRTG	Saratoga Investama Sedaya	-	121.400	344.622.128	199.096.000	(145.526.128)	-42,23%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
35	SMGR	Semen Indonesia	-	173.587	1.205.302.585	1.110.956.800	(94.345.785)	-7,83%	Aneka Industri	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
36	SILO	Siloam International Hospital	-	103.100	180.900.395	224.758.000	43.857.605	24,24%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
37	SMRA	Sumarecon Agung	-	1.181.100	695.745.177	679.132.500	(16.612.677)	-2,39%	Konstruksi Properti Real Estate	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
38	TLKM	Telkom Indonesia	-	2.100.600	6.764.135.922	8.297.370.000	1.533.234.078	22,67%	Advertising Printing and Media	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
39	NCKL	Trimegah Bangun Persada	-	410.100	517.658.885	410.100.000	(107.558.885)	-20,78%	Pertambangan	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
40	UNTR	United Tractor	-	16.700	399.279.038	377.837.500	(21.441.538)	-5,37%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
41	UNVR	Unilever Indonesia	-	343.100	1.346.886.535	1.211.143.000	(135.743.535)	-10,08%	Advertising Printing and Media	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
42	EXCL	XL Axiata	-	112.300	260.461.323	224.600.000	(35.861.323)	-13,77%	Advertising Printing and Media	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
43	ESSA	Essa Industries Indonesia	-	523.900	379.964.747	277.667.000	(102.297.747)	-26,92%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
44	ISAT	INDOSAT	-	46.100	454.529.928	432.187.500	(22.342.428)	-4,92%	Advertising Printing and Media	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
45	PANI	Pratama Abadi Nusa Industri	-	75.400	344.827.073	369.460.000	24.632.927	7,14%	Perdagangan dan Jasa	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
46	MSTI	Mastersystem Infotama	-	150.400	205.829.918	210.560.000	4.730.082	2,30%	Perdagangan dan Jasa	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
47	MIKA	Mitra Keluarga Karya Sehat	-	154.500	407.396.926	440.325.000	32.928.074	8,08%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
48	ACES	Ace Hardware	-	181.200	101.223.344	130.464.000	29.240.656	28,89%	Perdagangan dan Jasa	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RINCIAN SAHAM

Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Kode Saham	Nama Emiten /Penerbit	Tanggal Perolehan	Jumlah Saham	Nilai Perolehan	Nilai Pasar	Selisih Penilaian Investasi		Sektor Ekonomi	Program Pensiun/ Manfaat Lain	Keterangan	Pengelolaan	
							Nilai	%				Swakelola /KPD	Nama Manajer Investasi
49	ADRO	Adaro Energy	-	487.600	893.630.699	1.160.488.000	266.857.301	29,86%	Pertambangan	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
50	ADMR	Adaro Minerals Indonesia	-	122.300	213.622.919	166.328.000	(47.294.919)	-22,14%	Pertambangan	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
51	ANTM	Aneka Tambang	-	96.100	139.870.304	163.850.500	23.980.196	17,14%	Pertambangan	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
52	ASII	Astra International	-	329.000	2.117.673.602	1.858.850.000	(258.823.602)	-12,22%	Aneka Industri	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
53	BANK	Bank Aladin Syariah	-	136.600	238.287.072	169.384.000	(68.903.072)	-28,92%	Keuangan	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
54	BBNI	Bank Negara Indonesia	-	253.124	836.358.121	1.360.541.500	524.183.379	62,67%	Keuangan	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
55	BBCA	Bank Central Asia	-	401.200	2.321.989.650	3.771.280.000	1.449.290.350	62,42%	Keuangan	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
56	ARTO	Bank Jago	-	180.279	958.290.121	522.809.100	(435.481.021)	-45,44%	Keuangan	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
57	BMRI	Bank Mandiri	-	689.140	2.435.304.399	4.169.297.000	1.733.992.601	71,20%	Keuangan	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
58	PNBN	Panin Bank	-	328.900	422.109.896	397.969.000	(24.140.896)	-5,72%	Pertambangan	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
59	BBRI	Bank Rakyat Indonesia	-	794.925	3.098.524.467	4.550.945.625	1.452.421.158	46,87%	Keuangan	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
60	BRIS	Bank BRI Syariah	-	122.300	152.824.492	212.802.000	59.977.508	39,25%	Keuangan	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
61	BBTN	Bank Tabungan Negara	-	217.523	330.020.708	271.903.750	(58.116.958)	-17,61%	Keuangan	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
62	BUKA	Bukalapak	-	897.600	488.008.940	193.881.600	(294.127.340)	-60,27%	Perdagangan dan Jasa	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
63	BMHS	Bunda Medik	-	91.000	73.979.012	29.666.000	(44.313.012)	-59,90%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
64	CPIN	Charoen Pokphand	-	69.100	342.962.872	347.227.500	4.264.628	1,24%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RINCIAN SAHAM

Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Kode Saham	Nama Emiten /Penerbit	Tanggal Perolehan	Jumlah Saham	Nilai Perolehan	Nilai Pasar	Selisih Penilaian Investasi		Sektor Ekonomi	Program Pensiun/ Manfaat Lain	Keterangan	Pengelolaan	
							Nilai	%				Swakelola /KPD	Nama Manajer Investasi
65	DMMX	Digital Mediatama Maxima	-	133.800	173.738.217	42.013.200	(131.725.017)	-75,82%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
66	GOTO	Gojek Tokopedia	-	15.835.100	4.319.974.861	1.361.818.600	(2.958.156.261)	-68,48%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
67	HRUM	Harum Energy	-	347.700	749.170.422	464.179.500	(284.990.922)	-38,04%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
68	HILL	Hillcon	-	152.500	192.702.812	366.000.000	173.297.188	89,93%	Konstruksi Properti Real Estate	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
69	IMPC	Impack Pratama Industri	-	1.486.100	320.111.580	576.606.800	256.495.220	80,13%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
70	INCO	Vale Indonesia	-	31.300	127.570.851	134.903.000	7.332.149	5,75%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
71	INKP	Indah Kiat	-	36.400	355.713.875	303.030.000	(52.683.875)	-14,81%	Industri Dasar dan Kimia	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
72	INTP	Indocement	-	17.750	240.725.095	166.850.000	(73.875.095)	-30,69%	Aneka Industri	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
73	INDF	Indofood Sukses Makmur	-	61.100	419.771.722	394.095.000	(25.676.722)	-6,12%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
74	ICBP	Indofood CBP Sukses Makmur	-	10.300	43.900.396	108.922.500	65.022.104	148,11%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
75	KLBF	Kalbe Farma	-	186.000	274.002.061	299.460.000	25.457.939	9,29%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
76	MCAS	M Cash Integrasi	-	43.800	516.126.790	190.530.000	(325.596.790)	-63,08%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
77	MBMA	Merdeka Battery Materials	-	1.927.700	1.549.532.489	1.079.512.000	(470.020.489)	-30,33%	Pertambangan	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
78	MDKA	Merdeka Copper Gold	-	503.813	1.053.438.817	1.360.295.100	306.856.283	29,13%	Pertambangan	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
79	NFCX	NFC Indonesia	-	22.100	135.164.549	89.505.000	(45.659.549)	-33,78%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
80	PNLF	Panin Financial	-	1.932.900	633.191.078	510.285.600	(122.905.478)	-19,41%	Pertambangan	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RINCIAN SAHAM

Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Kode Saham	Nama Emiten /Penerbit	Tanggal Perolehan	Jumlah Saham	Nilai Perolehan	Nilai Pasar	Selisih Penilaian Investasi		Sektor Ekonomi	Program Pensiun/ Manfaat Lain	Keterangan	Pengelolaan	
							Nilai	%				Swakelola /KPD	Nama Manajer Investasi
81	PGAS	Perusahaan Gas Negara	-	141.200	232.118.296	159.556.000	(72.562.296)	-31,26%	Pertambangan	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
82	TOWR	Sarana Menara Nusantara	-	333.400	317.692.097	330.066.000	12.373.903	3,89%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
83	SMGR	Semen Indonesia	-	40.500	314.317.799	259.200.000	(55.117.799)	-17,54%	Aneka Industri	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
84	AMRT	Sumber Alfaria Trijaya	-	241.400	482.424.110	707.302.000	224.877.890	46,61%	Perdagangan dan Jasa	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
85	TLKM	Telkom Indonesia	-	840.750	3.013.114.713	3.320.962.500	307.847.787	10,22%	Advertising Printing and Media	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
86	TBIG	Tower Bersama Infrastructure	-	290.000	478.177.611	606.100.000	127.922.389	26,75%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
87	TAPG	Triputra Agro Persada	-	195.700	140.778.678	106.656.500	(34.122.178)	-24,24%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
88	UNVR	Unilever Indonesia	-	74.950	429.047.120	264.573.500	(164.473.620)	-38,33%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
89	UNTR	United Tractor	-	23.466	562.784.747	530.918.250	(31.866.497)	-5,66%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
90	EXCL	XL Axiata	-	134.200	352.372.386	268.400.000	(83.972.386)	-23,83%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
91	TPIA	Chandra Asri Petrochemical	-	128.000	276.592.630	672.000.000	395.407.370	142,96%	Industri Dasar dan Kimia	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
92	GGRM	Gudang Garam	-	7.200	186.649.694	146.340.000	(40.309.694)	-21,60%	Lainnya	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
93	MEDC	Medco Energi International	-	135.700	187.021.468	156.733.500	(30.287.968)	-16,19%	Pertambangan	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

**PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
RINCIAN OBLIGASI
Per 31-Des-2023**

Nomor Baris	Nama Penerbit	Kode Obligasi	Nama Obligasi	Tanggal Perolehan	Nilai Nominal	Kupon (%)	Tanggal Jatuh Tempo	Peringkat		Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Selisih Penilaian Investasi		Sektor Ekonomi	Program Pensiun/Manfaat Lain	Metode Pencatatan	Keterangan	Pengelolaan	
								Awal	Akhir			Nilai	%					Swakelola /KPD	Nama Manajer Investasi
1	PT Oto Multiartha	OTMA01ACN1	Berkelanjutan I Oto Multiartha I 2023 seri A	07-Jul-2023	1.100.000.000	6,35%	07-Jul-2026	AA	AA	1.100.000.000	1.071.701.400	(28.298.600)	-2,57%	Keuangan	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
2	PT Sarana Multi Infrastruktur	SMII03BCN3	Berkelanjutan III Sarana Multi Infrastruktur IIIB	18-Agu-2023	2.500.000.000	6,70%	17-Mei-2026	AAA	AAA	2.520.000.000	2.501.652.500	(18.347.500)	-0,73%	Keuangan	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
3	PT Adira Finance	ADMF05CCN3	Obl Berkelanjutan V Adira Finance IIIC 2022	18-Agu-2023	1.500.000.000	6,25%	22-Mar-2027	AAA	AAA	1.500.000.000	1.464.505.500	(35.494.500)	-2,37%	Keuangan	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
4	PT Pegadaian	PPGD05BCN3	Obligasi Berkelanjutan V Pegadaian III 2023 Seri B	16-Jun-2023	200.000.000	6,20%	16-Jun-2026	AAA	AAA	200.000.000	196.287.800	(3.712.200)	-1,86%	Keuangan	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
5	PT Profesional Telekomunikasi Indonesia	PRTL03BCN2	Obligasi Profesional Telekomunikasi Ind IIB 2023	21-Mar-2023	1.000.000.000	6,60%	21-Mar-2026	AA+	AA+	999.500.000	991.564.000	(7.936.000)	-0,79%	Infrastruktur & Telekomunikasi	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
6	PT Federan International Finance	FIFA05BCN5	Obl.Berkelanjutan V FIF VB 2023	24-Feb-2023	1.000.000.000	6,80%	24-Feb-2026	AAA	AAA	1.000.000.000	1.010.299.000	10.299.000	1,03%	Keuangan	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
7	PT Indosat	ISAT02ECN3	Obligasi BKLJT II ISAT IIIE	18-Sep-2020	1.000.000.000	8,70%	03-Mei-2028	AAA	AAA	1.005.700.000	1.056.389.000	50.689.000	5,04%	Advertisingprinting and Media	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
8	PT Indosat	ISAT01ECN4	Obligasi Berkelanjutan I ISAT IV E 2016	26-Mar-2021	1.000.000.000	9,15%	02-Sep-2026	AAA	AAA	1.081.500.000	1.051.008.000	(30.492.000)	-2,82%	Advertisingprinting and Media	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
9	PT Perusahaan Listrik Negara	PPLN02CCN2	Obligasi Berkelanjutan II PLN II C 2017	12-Mar-2021	3.000.000.000	8,20%	03-Nov-2027	AA+	AAA	3.048.000.000	3.108.222.000	60.222.000	1,98%	Lainnya	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
10	PT WOM Finance	WOMF04BCN3	Obl.Berkelanjutan IV WOM Finance III B 2023	11-Apr-2023	1.000.000.000	7,00%	11-Apr-2026	AA-	AA-	1.000.000.000	994.056.000	(5.944.000)	-0,59%	Keuangan	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
11	PT Bank Rakyat Indonesia	BBRI02CCN3	Obligasi Berkelanjutan II Bank BRI IIIC 2017	27-Feb-2020	3.500.000.000	8,25%	24-Agu-2024	AAA	AAA	3.630.900.000	3.535.805.000	(95.095.000)	-2,62%	Keuangan	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
12	PT BFI Finance Indonesia	BFIN05BCN4	Obligasi Berkelanjutan V BFI Finance Indonesia IVB	14-Apr-2023	2.000.000.000	7,00%	14-Apr-2025	AA	AA	2.000.000.000	1.986.610.000	(13.390.000)	-0,67%	Keuangan	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RINCIAN OBLIGASI

Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Nama Penerbit	Kode Obligasi	Nama Obligasi	Tanggal Perolehan	Nilai Nominal	Kupon (%)	Tanggal Jatuh Tempo	Peringkat		Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Selisih Penilaian Investasi		Sektor Ekonomi	Program Pensiun/ Manfaat Lain	Metode Pencatatan	Keterangan	Pengelolaan	
								Awal	Akhir			Nilai	%					Swakelola /KPD	Nama Manajer Investasi
13	PT Tower Bersama Infrastructur	TBIG06BCN1	Obligasi Berkelanjutan VI Tower Bersama Infrastructure Tahap I Tahun 2023 Seri B	10-Jul-2023	1.000.000.000	6,25%	11-Jul-2026	AA-	AA-	1.000.000.000	973.099.000	(26.901.000)	-2,69%	Konstruksi Properti Real Estate	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
14	PT Medco Energy	MEDC05ACN1	Obligasi Berkelanjutan V Medco Energi Internasional Tahap I Tahun 2023 Seri A	04-Jul-2023	1.000.000.000	6,95%	07-Jul-2026	AA+	AA+	1.000.000.000	981.430.000	(18.570.000)	-1,86%	Pertambangan	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
15	PT Wahana Inti Selaras	WISL02B	Obligasi Ii Wahana Inti Selaras Tahun 2023 Seri B	08-Agu-2023	2.000.000.000	8,00%	08-Agu-2026	A	A	2.000.000.000	1.987.228.000	(12.772.000)	-0,64%	Perdagangan dan Jasa	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia
16	PT Bussan Auto Finance	BAFI02CN4	Obligasi Berkelanjutan II Bussan Auto Finance IV23	13-Sep-2023	2.000.000.000	6,50%	08-Sep-2026	AAA	AAA	1.998.200.000	1.973.646.000	(24.554.000)	-1,23%	Keuangan	1001	Marked to Market	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RINCIAN REKSADANA

Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Kode	Nama Produk	Jenis Reksa Dana	Manajer Investasi	Tanggal Perolehan	Jumlah Unit	Nilai Perolehan	Nilai Wajar	Selisih Penilaian Investasi		Program Pensiun/ Manfaat Lain	Keterangan	Pengelolaan	
									Nilai	%			Swakelola/ KPD	Nama Manajer Investasi
1	RSDI	Schroders Dana Istimewa	Saham	PT Schroders Investment Management Indonesia	-	180.440	1.300.000.000	1.202.195.958	(97.804.042)	-7,52%	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
2	RS90PE	Schroder 90 Equity Plus Fund	Saham	PT Schroders Investment Management Indonesia	-	402.901	762.764.646	833.843.020	71.078.374	9,32%	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
3	RSDP	Schroders Dana Prestasi	Saham	PT Schroders Investment Management Indonesia	-	77.534	2.847.847.489	3.305.261.823	457.414.334	16,06%	1001	-	KPD	PT Schroders Management Investment Indonesia
4	RMIEFM	Manulife Institutional Equity Fund	Saham	PT Manulife Aset Management Indonesia	-	3.420.408	4.211.275.279	6.768.680.465	2.557.405.186	60,73%	1001	-	KPD	PT Manulife Asset Management Indonesia

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

**PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
RINCIAN PENYERTAAN LANGSUNG
Per 31-Des-2023**

Nomor Baris	Nama Perusahaan	Perwakilan Dana Pensiun		Kategori Penyertaan	Tanggal Perolehan	Penempatan Awal			Nilai Perolehan Per tanggal laporan		Nilai Appraisal/wajar		Selisih Penilaian Investasi		Sektor Ekonomi	Program Pensiun/ Manfaat Lain	Keterangan	Pengelolaan		Total Modal Disetor	Presentase kepemilikan (v)								Anak Perusahaan dari Penyertaan Langsung (2)	Total Modal Disetor Anak Perusahaan dari Penyertaan Langsung	Presentase Kepemilikan (e1)						Dividen Anak Perusahaan					
		Nama	Jabatan			Tanggal	% Kepemilikan	Total	% Kepemilikan	Total	Tanggal	% Kepemilikan	Total	Nilai				%	Swakelola/ KPD		Nama Manajer Investasi	Pendiri	Dana Pensiun	Mitra Pendiri	Pengurus	Penerima Titipan	Serikat Kerja yang Anggotanya Merupakan Peserta DP	Lainnya			Pendiri	Mitra Pendiri	Pengurus	Penerima Titipan	Serikat Kerja yang Anggotanya Merupakan Peserta DP	Lainnya						
1	PT Niaga Manajemen Citra	Ivia R.M Arbonang	Komisaris Utama	Non LK Dalam Negeri	04/11/1994	09/10/2001	99,00%	9.450.000.000	99,00%	9.450.000.000	31/12/2004	99,00%	20.250.000.000	10.800.000.000	114,3%							0%	99%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	PT Bintang Jasa	2.400.000.000	0%	0%	0%	0%	0%	0%	9.024.218.923			
						11/06/2002	99,00%	6.000.000.000	99,00%	15.450.000.000	31/12/2005	99,00%	23.297.000.000	7.847.000.000	50,8%										-	0%	99%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	-		
						21/02/2006	99,00%	3.000.000.000	99,00%	18.450.000.000	31/12/2006	99,00%	26.832.300.000	8.382.300.000	45,4%											0%	99%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	-	
						17/03/2007	99,00%	5.000.000.000	99,00%	23.450.000.000	14/12/2007	99,00%	37.784.858.000	14.334.858.000	61,1%												-	0%	99%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	-
						18/07/2007	99,00%	5.000.000.000	99,00%	28.450.000.000	22/12/2008	99,00%	60.787.000.000	32.337.000.000	113,7%												-	0%	99%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	-
						01/07/2008	99,00%	11.000.000.000	99,00%	39.450.000.000	31/12/2009	99,00%	71.155.162.000	31.705.162.000	90,4%												-	0%	99%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	-
							0,00%	-	99,00%	39.450.000.000	31/12/2012	99,00%	77.515.000.000	38.065.000.000	96,5%												-	0%	99%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	-
							0,00%	-	99,00%	39.450.000.000	31/12/2015	99,00%	108.927.000.000	69.477.000.000	176,1%												-	0%	99%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	-
							0,00%	-	99,00%	39.450.000.000	31/12/2018	99,00%	142.151.000.000	102.701.000.000	260,3%												-	0%	99%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	-
							0,00%	-	99,00%	39.450.000.000	31/12/2021	99,00%	153.894.450.001	114.444.450.001	290,1%	Perdagangan, Jasa dan Investasi	1001				Swakelola	Dana Pensiun Bank CIMB Niaga	39.450.000.000	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	PT Artajasa Pembayaran Elektronik	69.998.806.800	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2	PT Apikanusa Lintasarta				18/06/2009	0,31%	385.654.636	0,31%	385.654.636	31/12/2004	0,31%	1.045.000.000	659.345.364	171,0%								0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	PT Lintas Media	2.800.000.000	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-				
						0,00%	-	0,31%	385.654.636	31/12/2005	0,31%	1.166.000.000	780.345.364	202,3%											-	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	-		
						0,00%	-	0,31%	385.654.636	31/12/2006	0,31%	1.348.000.000	962.345.364	249,5%												-	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	-	
						0,00%	-	0,31%	385.654.636	14/12/2007	0,31%	1.637.363.000	1.251.708.364	324,6%													-	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	-
						0,00%	-	0,31%	385.654.636	22/12/2008	0,31%	1.885.000.000	1.499.345.364	388,8%													-	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	-
						0,00%	-	0,31%	385.654.636	31/12/2009	0,31%	1.918.000.000	1.532.345.364	397,3%													-	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	-
						0,00%	-	0,31%	385.654.636	31/12/2012	0,31%	5.558.000.000	5.172.345.364	1341,2%													-	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	-
						0,00%	-	0,31%	385.654.636	31/12/2015	0,31%	6.990.000.000	6.604.345.364	1712,5%													-	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	-
						0,00%	-	0,31%	385.654.636	31/12/2018	0,31%	8.814.186.114	8.428.531.478	2185,5%													-	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	-
						0,00%	-	0,31%	385.654.636	31/12/2021	0,31%	9.936.282.510	9.550.627.874	2476,5%	Perdagangan, Jasa dan Investasi	1001					Swakelola	Dana Pensiun Bank CIMB Niaga	385.654.635	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
RINCIAN TANAH, BANGUNAN, TANAH DAN BANGUNAN DI INDONESIA
Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Jenis Objek	Alamat	Lokasi (Kota, Provinsi)	Luas	Jenis Bukti Kepemilikan	Nomor Surat Kepemilikan	Tanggal Perolehan	Nilai Perolehan	Akumulasi Penyusutan	Nilai Buku	Nilai Appraisal/ Nilai Wajar	Tahun Appraisal	Nama Penilai Publik/ Independen	Nama KJPP	Selisih Penilaian Investasi		Program Pensiun/ Manfaat Lain	Keterangan	Pengelolaan	
															Nilai	%			Swakelola/ KPD	Nama Manajer Investasi
1	2010	Unit Kondotel El Royale Lantai 7, Blok EMC.7-03, Kelurahan Braga, Kecamatan Sumur Badung	Kota Bandung Provinsi Jawa Barat	71,23 m2	Sertipikat Hak Milik Atas Satuan Rumah Susun	SHMASRS NO.1280	31-Des-17	1.933.060.316	579.918.095	1.353.142.221	1.922.200.003	11 Oktober 2021	Muhlis Indrawan, S.E, M.Ec.Dev., CL.I, MAPPI (Cert)	KJPP Sugeng, Irwan, Gunawan & Rekan	(10.860.312)	-0,56%	1001	-	Swakelola	-
2	2010	Unit Kondotel El Royale Lantai 7, Blok EMC.7-05, Kelurahan Braga, Kecamatan Sumur Badung	Kota Bandung Provinsi Jawa Barat	71,12 m2	Sertipikat Hak Milik Atas Satuan Rumah Susun	SHMASRS NO.1281	31-Des-17	1.933.060.316	579.918.094	1.353.142.222	1.919.200.003	11 Oktober 2021	Muhlis Indrawan, S.E, M.Ec.Dev., CL.I, MAPPI (Cert)	KJPP Sugeng, Irwan, Gunawan & Rekan	(13.860.312)	-0,72%	1001	-	Swakelola	-
3	2010	Unit Kondotel El Royale Lantai 8a, Blok EMC.8a-03, Kelurahan Braga, Kecamatan Sumur Badung	Kota Bandung Provinsi Jawa Barat	71,23 m2	Sertipikat Hak Milik Atas Satuan Rumah Susun	SHMASRS NO.1314	31-Des-17	1.933.060.316	579.918.094	1.353.142.222	1.922.200.003	11 Oktober 2021	Muhlis Indrawan, S.E, M.Ec.Dev., CL.I, MAPPI (Cert)	KJPP Sugeng, Irwan, Gunawan & Rekan	(10.860.312)	-0,56%	1001	-	Swakelola	-
4	2010	Condotel Pullman Bali Legian Nirwana, Jl. Melasti No.1, Kelurahan Legian Kecamatan Kuta	Kabupaten Badung Provinsi Bali	87,90 m2	Sertipikat Hak Milik Atas Satuan Rumah Susun	SHMSRS NO.497	31-Des-17	2.263.436.400	679.030.919	1.584.405.481	3.208.900.000	12 Oktober 2021	Muhlis Indrawan, S.E, M.Ec.Dev., CL.I, MAPPI (Cert)	KJPP Sugeng, Irwan, Gunawan & Rekan	945.463.600	41,77%	1001	-	Swakelola	-
5	2010	Condotel Pullman Bali Legian Nirwana, Jl. Melasti No.1, Kelurahan Legian Kecamatan Kuta	Kabupaten Badung Provinsi Bali	87,90 m2	Sertipikat Hak Milik Atas Satuan Rumah Susun	SHMSRS NO.479	31-Des-17	2.263.436.400	679.030.919	1.584.405.481	3.190.800.000	12 Oktober 2021	Muhlis Indrawan, S.E, M.Ec.Dev., CL.I, MAPPI (Cert)	KJPP Sugeng, Irwan, Gunawan & Rekan	927.363.600	40,97%	1001	-	Swakelola	-
6	2010	Condotel Pullman Bali Legian Nirwana, Jl. Melasti No.1, Kelurahan Legian Kecamatan Kuta	Kabupaten Badung Provinsi Bali	88,40 m2	Sertipikat Hak Milik Atas Satuan Rumah Susun	SHMSRS NO.461	31-Des-17	2.263.436.400	679.030.919	1.584.405.481	3.190.800.000	12 Oktober 2021	Muhlis Indrawan, S.E, M.Ec.Dev., CL.I, MAPPI (Cert)	KJPP Sugeng, Irwan, Gunawan & Rekan	927.363.600	40,97%	1001	-	Swakelola	-

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RINCIAN KAS DAN BANK

Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Kas>Nama Bank	No Rekening	Nominal	Program Pensiun/ Manfaat Lain	Keterangan (Tujuan penggunaan)	Nama Cabang Bank	Kode Bank
1	Giro Bank CIMB Niaga	800,000,120,200	690.946.573	1001	Transaksi Operasional	CIMB Niaga Fatmawati	022
2	Kas Kecil	-	2.102.450	1001	-	-	-

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
RINCIAN PIUTANG HASIL INVESTASI
Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Jenis Piutang Hasil Investasi	Nominal	Program Pensiun/ Manfaat Lain	Keterangan	Pihak
1	Piutang Bunga Deposito	50.253.645	1001	-	-
2	Piutang Bunga Obligasi	335.330.278	1001	-	-
3	Piutang Bunga Surat Berharga	4.311.641.268	1001	-	-

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RINCIAN KENDARAAN

Per 31-Des-2023

Nomor Baris	No Plat Kendaraan	Jenis Kendaraan	Tanggal Perolehan	Nilai Perolehan	Akumulasi Penyusutan	Nilai Buku	Keterangan
1	B1138SKU	Toyota Avanza	23-Nov-10	145.225.000	145.225.000	-	-

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RINCIAN PERALATAN KOMPUTER

Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Jenis Peralatan Komputer	Tanggal Perolehan	Nilai Perolehan	Akumulasi Penyusutan	Nilai Buku	Keterangan
1	Monitor	31-Des-91	650.000	650.000	-	-
2	Komputer	31-Des-91	5.200.000	5.200.000	-	-
3	Meja printer	31-Des-96	200.000	200.000	-	-
4	Scanner	05-Nov-06	889.900	889.900	-	-
5	Komputer pro 2000	21-Des-10	29.298.760	29.298.760	-	-
6	Server	29-Nov-12	23.450.000	23.450.000	-	-
7	Laptop lenovo	02-Nov-17	10.225.000	10.225.000	-	-
8	Komputer	23-Nov-17	13.700.000	13.700.000	-	-
9	Komputer	30-Apr-18	13.700.000	13.700.000	-	-
10	Laptop XiaomiRedmibook	12-Okt-21	7.685.964	3.457.242	4.228.722	-
11	SSD 2 Komputer	22-Mar-23	1.750.000	486.111	1.263.889	-
12	SSD 2 Komputer	06-Apr-23	1.750.000	437.503	1.312.497	-

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RINCIAN PERALATAN KANTOR

Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Jenis Peralatan Komputer	Tanggal Perolehan	Nilai Perolehan	Akumulasi Penyusutan	Nilai Buku	Keterangan
1	Mesin Hitung	31/12/1991	240.000	240.000	-	-
2	Filling Cabinet	31/12/1991	483.000	483.000	-	-
3	Meja meeting	31/12/1995	770.000	770.000	-	-
4	Penghacur kertas	31/12/1995	440.000	440.000	-	-
5	Lemari besi	31/12/1995	3.388.000	3.388.000	-	-
6	Filling Cabinet	31/12/1995	354.200	354.200	-	-
7	Filling Cabinet	31/12/1998	1.397.000	1.397.000	-	-
8	Meja Kerja & Pandestel	31/12/1999	23.455.850	23.455.850	-	-
9	Almari buku	23/02/2005	13.420.000	13.420.000	-	-
10	Filling Cabinet	31/07/2007	7.150.000	7.150.000	-	-
11	kursi kerja	02/01/2007	1.600.000	1.600.000	-	-
12	Filling Cabinet	08/08/2008	1.515.800	1.515.800	-	-
13	kursi kerja	02/04/2009	2.639.200	2.639.200	-	-
14	Filling Cabinet	22/02/2018	4.501.200	4.501.200	-	-
15	Telepon	15/03/2018	985.000	985.000	-	-

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RINCIAN ASET LAIN

Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Jenis Aset Lain	Tanggal Perolehan	Nilai Aset	Program Pensiun/ Manfaat Lain	Keterangan
1	Lain-lain	-	13.229.386.344	1001	-
2	Amortisasi Aktiva Lain-lain	-	(537.543.361)	1001	-

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
RINCIAN UTANG MANFAAT PENSIUN JATUH TEMPO
Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Jumlah			Program Pensiun/ Manfaat Lain	Keterangan
	<= 1 tahun	>1 tahun	Total		
1	6.814.352.900	2.461.407.200	9.275.760.100	1001	-

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
RINCIAN BEBAN YANG MASIH HARUS DIBAYAR
Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Rincian Beban Yang Masih Harus Dibayar	Pihak	Nilai	Program Pensiun/ Manfaat Lain	Keterangan
1	Beban Investasi YMH Dibayar	Manager Investasi	21.054.994	1001	-
2	Beban Personalia YMH dibayar	Personalia/Karyawan	1.563.052.460	1001	-
3	Beban Kantor YMH dibayar	Kantor	49.787.764	1001	-
4	Biaya Akuntan/Konsultan Ymh.DiByr.	Akuntan/Konsultan	140.333.342	1001	-

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RINCIAN UTANG LAIN

Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Jenis Utang Lain	Pihak	Nilai	Program Pensiun/ Manfaat Lain	Keterangan
1	PPh 21	Karyawan/Pensiunan	226.822.513	1001	-
2	PPh 23	Pihak ke3	2.384.107	1001	-
3	Lain-lain	Lain Lain	433.944	1001	-

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
RINCIAN PENINGKATAN/PENURUNAN INVESTASI
Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Jenis Investasi	Selisih Penilaian Investasi	Peningkatan/ Penurunan	Program Pensiun/ Manfaat Lain	Keterangan
1	Tanah dan Bangunan	6.541.456.901	629.474.505	1001	-
2	Saham	20.874.665.497	(1.644.612.190)	1001	-
3	Obligasi	(200.296.800)	(206.696.800)	1001	-
4	Reksadana	2.988.093.852	(4.579.790.783)	1001	-
5	Surat Berharga Negara	3.193.408.765	3.847.048.042	1001	-
6	Penempatan Langsung	123.995.077.875	-	1001	-

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RINCIAN IURAN JATUH TEMPO

Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Nama Pendi/ Mitra Pendi	PhDP	Iuran Jatuh Tempo						Penerimaan Iuran				Kurang/Lebih bayar			Program Pensiun/ Manfaat Lain	Keterangan
			Iuran Normal Peserta (%)	Iuran Normal Peserta (Jumlah)	Iuran Normal Pemberi Kerja (%)	Iuran Normal Pemberi Kerja (Jumlah)	Iuran Sukarela Peserta	Iuran Tambahan	Iuran Normal Peserta	Iuran Normal Pemberi Kerja	Iuran Tambahan	Iuran Sukarela Peserta	Iuran Normal Peserta	Iuran Normal Pemberi Kerja	Iuran Tambahan		
1	PT Bank CIMB Niaga	4.123.416.306	6,00%	246.215.254	19,80%	816.436.439	-	1.115.213.934	246.215.254	816.436.439	1.115.213.934	-	-	-	-	1001	-
2	PT Bank CIMB Niaga	4.087.930.524	6,00%	247.134.959	19,80%	809.410.247	-	1.115.213.934	247.134.959	809.410.247	1.115.213.934	-	-	-	-	1001	-
3	PT Bank CIMB Niaga	4.239.506.838	6,00%	273.686.228	19,80%	907.389.415	-	1.115.213.934	273.686.228	907.389.415	1.115.213.934	-	-	-	-	1001	-
4	PT Bank CIMB Niaga	4.138.756.821	6,00%	320.561.455	19,80%	819.473.855	-	1.115.213.934	320.561.455	819.473.855	1.115.213.934	-	-	-	-	1001	-
5	PT Bank CIMB Niaga	4.121.374.214	6,00%	247.864.835	19,80%	816.032.099	-	9.115.213.934	247.864.835	816.032.099	9.115.213.934	-	-	-	-	1001	-
6	PT Bank CIMB Niaga	4.115.896.686	6,00%	246.507.486	20,60%	1.020.070.101	-	3.808.410.336	246.507.486	1.020.070.101	3.808.410.336	-	-	-	-	1001	-
7	PT Bank CIMB Niaga	4.022.828.231	6,00%	242.333.471	20,60%	828.702.628	-	1.564.080.001	242.333.471	828.702.628	1.564.080.001	-	-	-	-	1001	-
8	PT Bank CIMB Niaga	4.000.551.497	6,00%	250.758.768	20,60%	824.113.622	-	1.564.080.001	250.758.768	824.113.622	1.564.080.001	-	-	-	-	1001	-
9	PT Bank CIMB Niaga	3.988.296.378	6,00%	250.582.301	20,60%	821.589.067	-	1.564.080.001	250.582.301	821.589.067	1.564.080.001	-	-	-	-	1001	-
10	PT Bank CIMB Niaga	3.947.114.814	6,00%	387.568.730	20,60%	813.105.666	-	1.564.080.001	387.568.730	813.105.666	1.564.080.001	-	-	-	-	1001	-
11	PT Bank CIMB Niaga	3.931.830.629	6,00%	324.672.417	20,60%	810.806.268	-	1.564.080.001	324.672.417	810.806.268	1.564.080.001	-	-	-	-	1001	-
12	PT Bank CIMB Niaga	3.857.545.742	6,00%	232.275.767	20,60%	794.654.438	-	1.564.080.001	232.275.767	794.654.438	1.564.080.001	-	-	-	-	1001	-

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
RINCIAN PENDAPATAN DILUAR INVESTASI
Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Jenis Pendapatan Investasi Lain	Jumlah	Program Pensiun/ Manfaat Lain	Keterangan
1	Jasa giro	17.401.857	1001	-

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RINCIAN BEBAN INVESTASI

Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Jenis Beban	Jumlah	Program Pensiun/ Manfaat Lain	Keterangan
1	3001 - Biaya Transaksi	165.011.225	1001	-
2	3005 - Biaya Pemeliharaan Tanah & Bangunan	-	1001	-
3	3010 - Biaya Penyusutan Bangunan	629.474.505	1001	-
4	3015 - Biaya Manajer Investasi	1.292.920.000	1001	-
5	3025 - Biaya Investasi Lain	550.011.864	1001	-

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI

RINCIAN BEBAN OPERASIONAL

Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Jenis Beban	Jumlah	Program Pensiun/ Manfaat Lain	Keterangan
1	4001 - Gaji Karyawan Pengurus & Dewas	1.389.732.807	1001	-
2	4005 - Beban Kantor	460.923.577	1001	-
3	4015 - Beban Penyusutan	3.220.826	1001	-
4	4020 - Beban Jasa Pihak Ketiga	150.936.000	1001	-
5	4025 - Beban Operasional Lainnya	119.770.958	1001	-

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
RINCIAN PENGALIHAN KE DANA PENSIUN LAIN
Per 31-Des-2023

Nomor Baris	Dana Pensiun yang menerima Pengalihan	Jumlah	Program Pensiun/ Manfaat Lain	Rincian Manfaat Lain	Keterangan
1	DPLK Muamalat Syariah	152.974.500	1001	-	-
2	DPLK Muamalat Syariah	6.516.500	1001	-	-
3	DPLK Muamalat Syariah	61.164.100	1001	-	-
4	DPLK Avrist	11.151.100	1001	-	-
5	DPLK Bumiputera	115.606.600	1001	-	-
6	DPLK BNI Simponi	11.341.800	1001	-	-
7	DPLK Bumiputera	11.484.300	1001	-	-
8	DPLK Bumiputera	16.529.600	1001	-	-
9	DPLK Bumiputera	29.564.400	1001	-	-
10	DPLK Manulife	54.683.261	1001	-	-
11	DPLK Muamalat Syariah	12.532.500	1001	-	-
12	DPLK Bumiputera	598.600	1001	-	-
13	DPLK Bumiputera	1.760.700	1001	-	-