

DANA Pensiun Bank CIMB Niaga

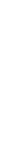
Program Pensiun Manfaat Pasti

Laporan Keuangan Beserta Laporan Auditor Independen

Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2023

PERNYATAAN PENGURUS



DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA

**SURAT PERNYATAAN PENGURUS
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024**

**DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI**

Kami yang bertanda tangan dibawah 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 sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia dan ketentuan yang dipersyaratkan dalam Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan RI No. 04/SEOJK.05/2021 tanggal 21 Januari 2021 tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Dana Pensiun.
3. a. Semua informasi dalam Laporan Keuangan Dana Pensiun telah disajikan secara lengkap dan benar.
b. Laporan Keuangan Dana Pensiun tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
4. Bertanggung jawab atas sistem Pengendalian Internal dan Kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan dalam Dana Pensiun Bank CIMB Niaga.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Jakarta, 24 April 2025

Dana Pensiun Bank CIMB Niaga


Ferdinand R. Wawolumaya
Direktur Utama


Dwiana Nartanti
Direktur


Ilvia R.M Aritonang
Direktur

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

1

Laporan Auditor Independen

LAI No. 00032/2.0075/AU.1/08/0090-1/1/IV/2025

**Pendiri, Dewan Pengawas dan Pengurus
DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA**

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan Dana Pensiun Bank CIMB Niaga - Program Pensiun Manfaat Pasti terlampir, yang terdiri dari laporan aset neto tanggal 31 Desember 2024, serta laporan perubahan aset neto untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, aset neto Dana Pensiun Bank CIMB Niaga tanggal 31 Desember 2024, dan 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 Dana Pensiun berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Hal Audit Utama

Hal audit utama adalah hal-hal yang, menurut pertimbangan profesional kami, merupakan hal yang paling signifikan dalam audit kami atas laporan keuangan periode ini. Hal-hal tersebut disampaikan dalam konteks audit kami atas laporan keuangan secara keseluruhan, dan dalam merumuskan opini kami atas laporan keuangan terkait, dan kami tidak menyatakan suatu opini terpisah atas hal audit utama tersebut.

Hal Audit Utama yang teridentifikasi dalam audit kami diuraikan sebagai berikut:

Dana Tidak Aktif dan Reklasifikasi Aset Investasi ke Aset Lain-lain

Sebagaimana diungkapkan dalam Catatan atas Laporan Aset Neto No. 12, Dana Pensiun telah mereklasifikasi aset investasi ke pos aset lain-lain sebesar Rp. 28.260.813.796,-. Reklasifikasi ini mencakup:

- Dana tidak aktif sebesar Rp. 11.931.838.724,- yang merupakan manfaat pensiun peserta yang belum dibayarkan selama lebih dari satu tahun karena peserta yang bersangkutan tidak diketahui keberadaannya;
- Aset properti Uluwatu dan Best Western dengan nilai perolehan masing-masing sebesar Rp. 6.969.298.515,- dan Rp. 4.945.975.577,- yang belum diklasifikasikan sebagai investasi karena dokumen kepemilikannya masih berupa Perjanjian Pengikatan Jual Beli (PPJB) dan belum dibalik namakan;

**KANTOR PUSAT
JAKARTA**

Jl. Cempaka Putih Tengah No. 41B,
Jakarta Pusat 10510

T (021) 420-3589, (021) 420-8408
F (021) 421-6371

KEP-682/KM.17/1998

**KANTOR CABANG
MAKASSAR**

Ruko Diamond Center No. 44
Jl. AP Pettarani, Makassar 90231

T (0411) 467-1888

86/KM.1/2018

**KANTOR CABANG
BANDUNG**

Jl. Muara Baru I No. 19,
Kompleks Muara, Bandung 40234

T/F (022) 522-8564

151/KM.1/2021

Hal Audit Utama - Lanjutan

- Kondotel Pullman Bali dengan nilai perolehan Rp. 4.413.700.980,- yaitu aset tanah dan bangunan yang direklasifikasi ke aset lain-lain karena tidak menghasilkan imbal hasil investasi.

Kami menganggap hal ini sebagai hal audit utama karena jumlahnya yang material serta memerlukan pertimbangan signifikan oleh manajemen dalam menentukan klasifikasi, dasar pengukuran, dan pengungkapan yang memadai sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku.

Tindakan audit kami antara lain meliputi evaluasi atas dokumentasi pendukung, penelaahan atas dasar klasifikasi yang digunakan manajemen, serta pengujian atas pengungkapan yang relevan dalam laporan keuangan.

Bagaimana audit kami merespons Hal Audit Utama:

Kami melakukan prosedur-prosedur audit berikut untuk merespons hal audit utama ini:

Dana Tidak Aktif dan Reklasifikasi Aset Investasi ke Aset Lain-lain

- **Memperoleh dan mengevaluasi dokumentasi pendukung reklasifikasi**, termasuk rincian saldo dana tidak aktif, dokumen legal atas aset properti (PPJB, bukti proses balik nama), serta bukti penghasilan investasi dari aset yang direklasifikasi.
- **Melakukan konfirmasi dan/atau korespondensi** atas dana tidak aktif kepada pihak pengelola Dana Pensiun dan, sejauh dimungkinkan, melakukan prosedur alternatif untuk memastikan keberadaan dan status peserta penerima manfaat.
- **Menilai dasar pertimbangan manajemen dalam mengklasifikasikan aset tersebut sebagai aset lain-lain**, termasuk menelaah kesesuaian dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku.
- **Mengevaluasi pengungkapan yang dilakukan dalam Catatan atas Laporan Keuangan**, guna memastikan pengungkapan tersebut mencerminkan kondisi substansi ekonomi dan informasi disajikan secara wajar, transparan, dan memadai.

Penekanan Suatu hal

Audit kami laksanakan dengan tujuan untuk menyatakan pendapat atas laporan keuangan pokok secara keseluruhan. Informasi Keuangan Tambahan terlampir dimaksud untuk menyajikan neraca (laporan posisi keuangan) pada tanggal 31 Desember 2024, serta laporan hasil usaha dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang diharuskan menurut Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 4/SEOJK.05/2021 tanggal 21 Januari 2021 tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Dana Pensiun. Informasi keuangan tambahan tersebut disajikan untuk tujuan analisis tambahan dan bukan merupakan bagian dari laporan keuangan pokok yang diharuskan menurut Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia. Informasi keuangan tambahan tersebut telah menjadi objek prosedur audit yang kami terapkan dalam audit atas laporan keuangan pokok 31 Desember 2024, dan menurut pendapat kami disajikan secara wajar dalam semua hal yang material, berkaitan dengan laporan keuangan pokok 31 Desember 2024 secara keseluruhan.

Hal Lain

Laporan keuangan Dana Pensiun Bank CIMB Niaga - Program Pensiun Manfaat Pasti tanggal 31 Desember 2024 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disajikan sebagai angka-angka koresponding terhadap laporan keuangan tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan opini wajar tanpa pengecualian atas laporan keuangan tersebut No. 0072/2.1086/AU.1/08/1405-2/1/IV/2024 tanggal 16 April 2024.

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

Pengurus 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 Pengurus untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

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

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan 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 Dana Pensiun.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh Pengurus.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan - Lanjutan

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

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

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.

Dari hal-hal yang dikomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola, kami menentukan hal-hal tersebut yang paling signifikan dalam audit atas laporan keuangan periode kini dan oleh karenanya menjadi hal audit utama. Kami menguraikan hal utama dalam laporan auditor kami, kecuali peraturan perundang-undangan melarang pengungkapan publik tentang hal tersebut atau ketika, dalam kondisi yang sangat jarang terjadi, kami menentukan bahwa suatu hal tidak boleh dikomunikasikan dalam laporan kami karena konsekuensi merugikan dari mengomunikasikan hal tersebut akan diekspektasikan secara wajar melebihi manfaat kepentingan publik atas komunikasi tersebut.

**Kantor Akuntan Publik
Dra. Ellya Noorliswati & Rekan**

E&R
REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANT
Dra. Ellya Noorliswati, Ak, CPA
NRAP AP. 0090

24 April 2025



LAPORAN KEUANGAN

2

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ASET NETO
Per 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2024	2023
ASET			
INVESTASI (Nilai Wajar)			
Tabungan Pada Bank	5. a		
Deposito <i>On call</i> Pada Bank -	5. b	-	395.654.454
Deposito Berjangka Pada Bank	5. c	10.735.000.000	5.140.000.000
Sertifikat Deposito Pada Bank	5. d	14.000.000.000	2.000.000.000
Surat Berharga Yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	5. e	1.892.913.865	-
Surat Berharga Negara	5. f	159.618.974.869	189.537.666.055
Saham Yang Tercatat Di Bursa efek di Indonesia	5. g	97.530.280.630	113.912.779.141
Obligasi Korporasi Yang Tercatat di Bursa Efek di Indonesia	5. h	32.073.900.500	24.883.503.200
Sukuk Korporasi Yang Tercatat di Bursa Efek		-	-
Obligasi/ Sukuk Daerah		-	-
Reksa Dana	5. i	5.001.194.755	12.109.981.266
Medium Term Notes (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 di perdagangan di Bursa Efek di Indonesia		-	-
Repurchase Agreement (REPO)		-	-
Penyertaan langsung	5. j	265.962.082.414	163.830.732.511
Tanah di Indonesia		-	-
Bangunan di Indonesia		-	-
Tanah dan Bangunan di Indonesia	5. k	5.817.900.000	15.354.100.009
Total Investasi		592.632.247.033	527.164.416.636
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI			
Kas & Bank	7.	763.158.729	693.049.023
Piutang Iuran			
Iuran Normal Pemberi Kerja		-	-
Iuran Normal Peserta		-	-
Iuran Sukarela Peserta		-	-
Iuran Tambahan		-	-
Piutang Bunga Keterlambatan Iuran		-	-
Beban Dibayar Dimuka		-	-
Piutang Investasi	8.	1.222.430	-
Piutang Hasil Investasi	9.	2.946.654.000	4.697.225.191
Piutang Lain-lain	10.	23.385.165	-
Total Aset Lancar Di Luar Investasi		3.734.420.324	5.390.274.214
ASET OPERASIONAL (Nilai Buku)			
Tanah dan Bangunan	11.	-	-
Kendaraan		-	-
Peralatan Komputer		40.533.601	6.805.108
Peralatan kantor		1.819.167	-
Aset Operasional Lainnya		-	-
Total Aset Operasional (Nilai Buku)		42.352.768	6.805.108
ASET LAIN - LAIN	12.	28.260.813.796	12.691.842.983
ASET TERSEDIA		624.669.833.921	545.253.338.941

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 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2024	2023
LIABILITAS			
LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIAL			
Utang Manfaat Pensiun dan Manfaat Lain Jatuh Tempo	15.	2.464.193.819	9.275.760.100
Utang Manfaat Sukarela			
Utang Investasi		-	-
Pendapatan Diterima Dimuka		-	-
Beban Yang Masih Harus Dibayar	16.	694.590.792	1.774.228.560
Utang Lain	17.	12.002.151.991	229.640.564
Total Liabilitas di Luar Nilai Kini Aktuarial		15.160.936.602	11.279.629.224
TOTAL LIABILITAS		15.160.936.602	11.279.629.224
ASET NETO		609.508.897.319	533.973.709.717

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
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2024	2023
PENAMBAHAN			
Pendapatan Investasi	18.		
Bunga/ Bagi Hasil		13.329.060.110	14.717.057.134
Dividen		18.627.067.750	16.220.502.623
Sewa		-	-
Laba (Rugi) Pelepasan Investasi		5.985.250.126	10.361.179.231
Pendapatan Investasi Lain		141.586.137	152.528.136
Total Pendapatan (Rugi) Investasi		38.082.964.123	41.451.267.124
Peningkatan (Penurunan) Nilai Investasi	19.	73.115.187.773	(1.954.577.226)
Iuran Jatuh Tempo :			
Iuran Normal Pemberi Kerja		9.608.298.034	10.081.783.845
Iuran Normal Peserta		2.684.462.595	3.270.161.671
Iuran Sukarela Peserta		-	-
Iuran Tambahan		25.991.258.496	26.768.960.012
Pendapatan di Luar Investasi	20.	1.261.052.110	17.401.857
Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain		-	-
Jumlah Penambahan		150.743.223.131	79.634.997.283
PENGURANGAN			
Beban Investasi	22.	2.508.802.141	2.637.417.594
Beban Operasional	23.	2.348.510.966	2.124.584.168
Beban di Luar Investasi dan Operasional	21.	339.515.460	-
Manfaat Pensiun dan Manfaat Lain	3.m.	68.959.540.562	76.501.280.746
Pajak Penghasilan	24.	-	-
Pengalihan Dana Ke Dana Pensiun Lain		1.051.666.400	485.907.961
Jumlah Pengurangan		75.208.035.529	81.749.190.469
KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO		75.535.187.602	(2.114.193.186)
ASET NETO AWAL PERIODE		533.973.709.717	536.087.902.903
ASET NETO AKHIR PERIODE		609.508.897.319	533.973.709.717

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

**DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
NERACA**

Per 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
ASET		
INVESTASI (NILAI HISTORIS)		
Tabungan Pada Bank	-	395.654.454
Deposito <i>On call</i> Pada Bank	10.735.000.000	5.140.000.000
Deposito Berjangka Pada Bank	14.000.000.000	2.000.000.000
Sertifikat Deposito Pada Bank	-	-
Surat Berharga Yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	1.851.767.460	-
Surat Berharga Negara	160.892.999.686	186.344.257.290
Saham Yang Terdaftar di Bursa Efek di Indonesia	93.869.721.633	93.038.113.644
Obligasi Korporasi Yang Terdaftar Di Bursa Efek di Indonesia	32.259.430.000	25.083.800.000
Sukuk Korporasi Yang Terdaftar Di Bursa Efek di Indonesia	-	-
Obligasi/ Sukuk Daerah	-	-
Reksa Dana	4.910.612.135	9.121.887.414
<i>Medium Term Notes</i> (MTN)	-	-
Efek Beragun Aset	-	-
Dana Investasi Real Estat Berbentuk KIK	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-
Kontrak opsi dan kontrak berjangka efek yang terdaftar di Bursa Efek di Indonesia	-	-
<i>Repurchase Agreement</i> (REPO)	-	-
Penyertaan langsung	39.835.654.636	39.835.654.636
Tanah di Indonesia	-	-
Bangunan di Indonesia	-	-
Tanah dan Bangunan di Indonesia	5.799.180.948	12.589.490.148
Akumulasi Penyusutan Bangunan	(2.029.713.330)	(3.776.847.040)
Total Investasi	362.124.653.168	369.772.010.546
SELISIH PENILAIAN INVESTASI	230.507.593.865	157.392.406.090
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI		
Kas dan Bank	763.158.729	693.049.023
Piutang Iuran	-	-
- Iuran Normal Pemberi Kerja	-	-
- Iuran Normal Peserta	-	-
- Iuran Sukarela Peserta	-	-
- Iuran Tambahan	-	-
Piutang Bunga Keterlambatan Iuran	-	-
Beban Dibayar Dimuka	-	-
Piutang Investasi	1.222.430	-
Piutang Hasil Investasi	2.946.654.000	4.697.225.191
Piutang Lain-lain	23.385.165	-
Total Aset Lancar di Luar Investasi	3.734.420.324	5.390.274.214
ASET OPERASIONAL		
Tanah dan Bangunan	-	-
Kendaraan	145.225.000	145.225.000
Peralatan Komputer	146.979.624	108.499.624
Peralatan kantor	64.189.250	62.339.250
Aset Operasional Lain	-	-
Akumulasi Penyusutan	(314.041.106)	(309.258.766)
Total Aset Operasional	42.352.768	6.805.108
ASET LAIN - LAIN	28.260.813.796	12.691.842.983
TOTAL ASET	624.669.833.921	545.253.338.941

**DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
NERACA**

Per 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
LIABILITAS		
NILAI KINI AKTUARIAL	579.500.866.285	595.961.070.818
SELISIH NILAI KINI AKTUARIAL	30.008.031.034	(61.987.361.101)
LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIAL		
Utang Manfaat Pensiun dan Manfaat Lain	2.464.193.819	9.275.760.100
Utang Manfaat Sukarela	-	-
Utang Investasi	-	-
Pendapatan Diterima Dimuka	-	-
Beban Yang Masih Harus Dibayar	694.590.792	1.774.228.560
Utang Lain	12.002.151.991	229.640.564
Total Liabilitas di Luar Liabilitas Manfaat Pensiun	15.160.936.602	11.279.629.224
TOTAL LIABILITAS	<u>624.669.833.921</u>	<u>545.253.338.941</u>

DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
PERHITUNGAN HASIL USAHA
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
PENDAPATAN INVESTASI		
Bunga/ Baqi Hasil	13.329.060.110	14.717.057.134
Deviden	18.627.067.750	16.220.502.623
Sewa	-	-
Laba (Rugi) Pelepasan Investasi	5.985.250.126	10.361.179.231
Pendapatan Investasi Lain	141.586.137	152.528.136
Total Pendapatan (Rugi) Investasi	38.082.964.123	41.451.267.124
BEBAN INVESTASI		
Beban Transaksi	127.560.690	165.011.225
Beban Pemeliharaan Tanah dan Bangunan	-	-
Beban Penyusutan Bangunan	289.959.048	629.474.505
Beban Manager Investasi	1.607.683.384	1.292.920.000
Beban Kustodi	483.599.019	550.011.864
Beban Investasi Lain	-	-
Total Beban Investasi	2.508.802.141	2.637.417.594
HASIL USAHA INVESTASI	35.574.161.982	38.813.849.530
BEBAN OPERASIONAL		
Gaji/Honor Karyawan, Pengurus & Dewan Pengawas	1.554.828.793	1.389.732.807
Beban Kantor	497.806.432	460.923.577
Beban Pemeliharaan	-	-
Beban Penyusutan	5.150.359	3.220.826
Beban Jasa Pihak Ketiga	196.672.800	150.936.000
Beban Operasional Lain	94.052.582	119.770.958
Total Beban Operasional	2.348.510.966	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 Diluar Investasi	1.261.052.110	17.401.857
Beban lain Diluar Investasi dan Operasional	(339.515.460)	-
Total Pendapatan dan Beban Lain-lain	921.536.650	17.401.857
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK	34.147.187.666	36.706.667.219
PAJAK PENGHASILAN	-	-
HASIL USAHA SETELAH PAJAK	34.147.187.666	36.706.667.219

**DANA PENSIUN BANK CIMB NIAGA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ARUS KAS**

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2024	2023
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan Bunga/ Bag Hasil	14.649.503.753	15.046.505.619
Penerimaan Dividen	18.627.067.750	16.220.502.623
Penerimaan Sewa	-	-
Pendapatan Investasi Lain	141.586.137	152.528.136
Pelepasan Investasi	662.822.382.912	456.600.237.076
Penanaman Investasi	(654.159.456.206)	(449.900.159.430)
Pembayaran Beban Investasi	(508.722.056)	(575.030.802)
Arus Kas Bersih Dari Aktivitas Investasi	41.572.362.290	37.544.583.222
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL		
Pembayaran Beban Operasional	(3.834.112.765)	(3.494.703.186)
Penjualan Aset Operasional	-	-
Pembelian Aset Operasional	(40.330.000)	(3.500.000)
Penjualan Aset Lain-lain	1.074.004.291	537.543.361
Pembelian Aset Lain-lain	-	-
Pendapatan Lain di Luar Investasi	36.126.531	17.401.857
Beban Lain di Luar Investasi dan Operasional	-	-
Pajak Penghasilan	(166.964.259)	(185.938.942)
Arus Kas Bersih Dari Aktivitas Operasional	(2.931.276.202)	(3.129.196.910)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan Iuran Normal Pemberi Kerja	9.608.298.034	10.081.783.845
Penerimaan Iuran Normal Peserta	2.684.462.595	3.270.161.671
Penerimaan Iuran Sukarela Peserta	-	-
Penerimaan Iuran Tambahan	25.991.258.496	26.768.960.012
Penerimaan Bunga Keterlambatan Iuran	-	-
Penerimaan Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain	-	-
Pembayaran Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain	(1.051.666.400)	(485.907.961)
Pembayaran Manfaat Pensiun & Manfaat Lain	(75.803.329.107)	(73.837.926.946)
Arus Kas Bersih Dari Aktivitas Pendanaan	(38.570.976.382)	(34.202.929.379)
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS BERSIH	70.109.706	212.456.933
KAS PADA AWAL PERIODE	693.049.023	480.592.090
KAS PADA AKHIR PERIODE	763.158.729	693.049.023