DANA PENSIUN PEGAWAI UHAMKA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN KEUANGAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
BESERTA
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

DANA PENSIUN PEGAWAI UHAMKA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN KEUANGAN TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT
BESERTA LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

DAFTAR ISI

Halaman

Surat Pernyataan Direksi ..... -

Laporan Auditor Independen ..... -

Laporan Aset Neto ..... 1 - 2

Laporan Perubahan Aset Neto 3

Catatan atas Laporan Keuangan ..... 4 - 17

****

DANA PENSIUN PEGAWAI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA
Jl. Antena V No.28 Gandaria Utara – Kebayoran Baru, Jakarta Selatan
Telp. (021) 7392420 / Email : dapenuhamka@gmail.com

SURAT PERNYATAAN PENGURUS DANA PENSIUN TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022

DANA PENSIUN PEGAWAI UHAMKA
No. 62/DPPK-U.9.3/2023

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama	:	Faizal Ridwan Zamzany, SE., MM., AWP
Alamat kantor	:	Jl. Antene V, Gandaria Utara, Kebayoran Baru, Jakarta Selatan
Alamat domisili	:	Perumahan Irenk 17 Blok C 11, Abadijaya, Sukmajaya, Depok
Nomor telepon	:	0821-1027-8995
Jabatan	:	Ketua Pengurus

Menyatakan bahwa :

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Dana Pensiun Pegawai UHAMKA;
2. Laporan keuangan Dana Pensiun Pegawai UHAMKA telah disusun dan disajikan sesuai dengan Peraturan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan No. PER-05/BL/2012 tanggal 17 Oktober 2012 tentang Penyusunan Laporan Keuangan dan Dasar Penilaian Investasi bagi Dana Pensiun;
3. a. Semua informasi dalam laporan investasi Dana Pensiun telah dimuat secara lengkap dan benar;
   b. Laporan investasi Dana Pensiun tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
   c. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan di simpan oleh Dana Pensiun sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku;
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang relevan bagi Dana Pensiun Pegawai UHAMKA.

Demikian pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 10 Maret 2023
Hormat Kami,

Faizal Ridwan Zamzany, SE., MM., AWP
Ketua Pengurus

Dra Suhartati & Rekan
KANTOR AKUNTAN PUBLIK TERDAFTAR
REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANTS

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00017/3.0406/AU.2/09/1265-2/1/III/2023

Kepada Yth.
Dewan Pengawas dan Pengurus
Dana Pensiun Pegawai UHAMKA

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan Dana Pensiun Pegawai UHAMKA, yang terdiri atas laporan aset neto tanggal 31 Desember 2022, 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 Pegawai UHAMKA tanggal 31 Desember 2022, serta perubahan aset neto untuk periode 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.

Hal lain

Audit kami atas laporan keuangan Dana Pensiun tanggal 31 Desember 2022 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut dilaksanakan dengan tujuan untuk merumuskan suatu opini atas laporan keuangan secara keseluruhan. Informasi tambahan keuangan Dana Pensiun terlampir, yang terdiri dari neraca (laporan posisi keuangan) tanggal 31 Desember 2022, serta laporan perhitungan hasil usaha, laporan arus kas untuk yang berakhir pada tanggal tersebut yang disajikan sebagai informasi tambahan terhadap laporan keuangan terlampir. Infomasi keuangan tambahan merupakan tanggung jawab Pengurus Dana Pensiun serta dihasilkan dari dan berkaitan secara langsung dengan catatan akuntansi dan catatan lainnya yang mendasarinya yang digunakan untuk menyusun laporan keuangan terlampir. Informasi keuangan tambahan telah menjadi objek prosedur audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Menurut opini kami, informasi tambahan keuangan disajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, berkaitan dengan laporan keuangan secara keseluruhan.

KAP Dra SUHARTATI & REKAN – Cabang Jakarta Selatan
Centennial Tower Lt. 29 Unit D - F
Jl. Jend. Gatot Subroto Kav 24-25, Jakarta Selatan 12930
Telp. (021) 737-7345, (021) 2955-7344
Email: kapss.sukarmin@gmail.com

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 keefektivitasan 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.

KANTOR AKUNTAN PUBLIK TERDAFTAR
Dra. SUHARTATI & REKAN

Sukarmin, SE, CA, CPA
Nomor Register Akuntan Publik AP.1265
Jakarta, 10 Maret 2023

DANA PENSIUN PEGAWAI UHAMKA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ASET NETO
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2022	2021
ASET			
INVESTASI (Nilai Wajar)			
Deposito Berjangka	2c, 4	18.300.000.000	16.800.000.000
Unit Penyertaan Reksadana	2c, 5	4.956.811.230	5.135.847.796
Penyertaan Langsung	2c, 6	750.000.000	375.000.000
Tanah	2c, 7	5.160.900.000	4.477.720.000
Tanah dan Bangunan	2c, 8	3.793.148.902	3.852.733.902
Sukuk	2c, 9	10.000.000.000	8.000.000.000
Total Investasi		42.960.860.132	38.641.301.698
ASET LANCAR DILUAR INVESTASI			
Kas dan Bank	10	472.838.572	502.058.320
Piutang Iuran	11		
Iuran Normal Peserta		53.340	-
Piutang Hasil Investasi	12	560.000.000	200.000.000
Total Aset Lancar Di Luar Investasi		1.032.891.912	702.058.320
ASET OPERASIONAL (Nilai Buku)	2d		
Peralatan Kantor		81.079.767	20.064.863
Total Aset Operasional		81.079.767	20.064.863
ASET LAIN-LAIN			
ASET TERSEDIA		**44.074.831.811**	**39.363.424.881**

DANA PENSIUN PEGAWAI UHAMKA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ASET NETO - Lanjutan
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2022	2021
LIABILITAS			
LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL			
Beban Yang Masih Harus Dibayar	2e, 16	669.083	530.444
Utang Pajak		226.700	275.250
Total Liabilitas Di Luar Nilai Kini Aktuarial		895.783	805.694
ASET BERSIH (NETO)		**44.073.936.028**	**39.362.619.187**

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian
yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan

DANA PENSIUN PEGAWAI UHAMKA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN PERUBAHAN ASET NETO
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2022	2021
PENAMBAHAN			
Pendapatan Investasi	2e, 18		
Bunga/Bagi Hasil		1.381.032.857	1.295.805.120
Dividen		456.374.246	
Sewa		45.340.000	55.050.000
Pendapatan Investasi Lain		1.282.770.855	1.782.356.394
Total Pendapatan Investasi		3.165.517.958	3.133.211.514
Peningkatan (Penurunan) Nilai Investasi		504.343.424	(17.595)
Iuran Jatuh Tempo :			
Iuran Normal Pemberi Kerja		2.480.826.148	2.421.738.712
Iuran Normal Peserta		911.698.711	753.939.924
Pendapatan Di Luar Investasi	2e, 21	15.651.829	11.307.372
Jumlah Pendapatan		7.078.038.070	6.320.179.927
PENGURANGAN			
Beban Investasi	2e, 19	68.471.693	60.364.166
Beban Operasional	2e, 20	1.028.866.946	867.791.726
Beban Diluar Investasi dan Operasional		2.557.837	2.071.475
Manfaat Pensiun		1.266.598.053	1.382.186.055
Pajak Penghasilan		226.700	275.250
Jumlah Pengurangan		2.366.721.229	2.312.688.672
PENAMBAHAN (PENURUNAN) ASET NETO		4.711.316.841	4.007.491.255
ASET NETO AWAL TAHUN		39.362.619.187	35.466.563.809
KOREKSI ASET NETO		-	(111.435.877)
ASET NETO AKHIR TAHUN		**44.073.936.028**	**39.362.619.187**

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian
yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan

DANA PENSIUN PEGAWAI UHAMKA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM

Dana Pensiun Pegawai Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA ("DAPEN UHAMKA ") berkedudukan di Jakarta dan didirikan oleh Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA pada tanggal 18 November 2011, dengan Surat Keputusan Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA No. 787/D.02.01/2011 tanggal 18 November 2011, serta telah mendapat pengesahan dari Menteri Keuangan Republik Indonesia dengan Surat Keputusan Nomor : KEP – 138/KM. 10/2012 tanggal 15 Maret 2012 dan telah diumumkan dalam Tambahan Berita Negara Republik Indonesia No. 29 tanggal 10 April 2012. Dana Pensiun Pegawai UHAMKA berlokasi di Jl. Gandaria IV/24 Kramat Pela, Kebayoran Baru, Jakarta Selatan.

UHAMKA selaku pendiri Dana Pensiun Pegawai UHAMKA bergerak dalam bidang pendidikan tinggi, dan dibentuk berdasarkan Keputusan Direktur Jenderal Pendidikan Tinggi, Departemen Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 138/DIKTI/Kep/1997 tanggal 30 Mei 1997 tentang Perubahan Bentuk IKIP Muhammadiyah Jakarta menjadi Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Maksud pembentukan DAPEN UHAMKA adalah untuk menyelenggarakan Program Pensiun Manfaat Pasti (PPMP) dengan tujuan memberikan kesinambungan penghasilan di hari tua bagi peserta dan kesejahteraan bagi Janda/Duda, serta Anak, dengan jumlah peserta DAPEN UHAMKA per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut:

	2022	2021
Jumlah peserta awal tahun	708	659
- Peserta masuk	25	53
- Peserta keluar	(5)	-
- Peserta pensiun keluar	-	(4)
Jumlah peserta akhir tahun	728	708

Prof. Dr. Gunawan Suryoputro, M.Hum selaku rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA telah menetapkan dan menunjuk Pengurus Dana Pensiun Pegawai UHAMKA dengan komposisi 31 Desember 2022 dan 2021 sebagai berikut:

Pengurus per 31 Desember 2022 dan 2021 :

Ketua	: Faizal Ridwan Zamzany, SE., MM., AWP
Sekretaris	: Ade Irma Nur Rahmah, SE
Bendahara	: Safier Ramdani, SE., MM

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Pernyataan Kepatuhan

Laporan keuangan Dana Pensiun telah disusun dengan bentuk dan susunan laporan keuangan sebagaimana diatur dalam Peraturan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan No.PER-05/BL/2012 tanggal 17 Oktober 2012 tentang Pedoman Penyusunan Laporan Keuangan dan Dasar Penilaian Investasi Bagi Dana Pensiun yang merupakan basis akuntansi komprehensif selain Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia (PSAK).

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI - Lanjutan

b. Dasar Pengukuran dan Penyusunan Laporan Keuangan

Bentuk dan susunan laporan keuangan Dana Pensiun disesuaikan Peraturan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan No. PER-05/BL/2012 tanggal 17 Oktober 2012. Sesuai dengan peraturan tersebut, laporan keuangan utama adalah laporan aset neto, laporan perubahan aset neto dan catatan atas laporan keuangan.

Namun demikian, Dana Pensiun masih mencantumkan laporan tambahan yang merupakan kesatuan dari laporan utama yaitu laporan posisi keuangan, laporan perhitungan hasil usaha dan laporan arus kas.

Mata uang penyajian yang digunakan untuk penyusunan laporan keuangan adalah mata uang Rupiah.

Dasar pengungkuran dalam penyusunan laporan keuangan adalah konsep biaya historis (historical cost) kecuali saham, reksa dana, efek utang yang dinilai berdasarkan nilai pasar sesuai dengan standar akuntansi keuangan yang berlaku.

Laporan keuangan disusun atas dasar akrual dan prinsip kelangsungan usaha yang berkesinambungan (going concern). Laporan arus kas disusun dengan metode langsung.

c. Investasi Dana Pensiun

Tujuan penyusunan neraca, investasi dalam bentuk *deposito on call* dan deposito berjangka dinyatakan berdasarkan nilai nominal; sertifikat deposito dengan nilai tunai, unit penyertaan reksa dana dengan biaya perolehan, saham, obligasi dan sukuk yang diperdagangkan di bursa dengan biaya perolehan metode rata-rata bergerak (*moving average*) dan investasi dalam bentuk penempatan langsung dinyatakan sebesar biaya perolehan (*cost method*) tanpa melihat persentase kepemilikan.

Investasi properti meliputi tanah, bangunan dan kelengkapan peralatannya dinyatakan berdasarkan biaya perolehan. Investasi dalam bentuk tanah tidak disusutkan, sedangkan bangunan dan kelengkapan peralatannya disusutkan dengan metode dan taksiran manfaat ekonomis yang sama dengan aset operasional.

Untuk tujuan penyusunan aset neto dan laporan perubahan aset neto, investasi dinilai berdasarkan nilai wajar sebagai berikut:

- Deposito berjangka dan deposito on call dicatat berdasarkan nilai nominal;
- Sertifikat deposito dinilai berdasarkan nilai tunai;
- Saham, Obligasi, Sukuk, Surat Berharga Negara yang tersedia untuk dijual (AFS) unit penyertaan reksadana dan KIK EBA dinilai berdasarkan nilai pasar yang wajar pada tanggal laporan. Sedangkan Obligasi dan Surat Berharga Negara yang Dimiliki Hingga Jatuh Tempo (HTM) berdasarkan harga perolehan setelah diamortisasi;
- Penempatan langsung dinilai berdasarkan nilai yang ditetapkan oleh penilai independen; dan
- Tanah dan bangunan dinilai berdasarkan nilai yang ditetapkan oleh penilai independen.

Selisih antara biaya perolehan dan nilai wajar disajikan dalam neraca sebagai selisih penilaian investasi dan merupakan pengurang atau penambah nilai selisih nilai kini aktuarial.

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI - Lanjutan

d. Aset Operasional dan Penyusutan

Aset operasional dinyatakan berdasarkan biaya perolehan setelah dikurangi dengan akumulasi penyusutan. Biaya perolehan terdiri dari harga beli ditambah seluruh biaya yang dikeluarkan sampai aset operasional tersebut siap digunakan. Penyusutan dihitung dengan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*), dengan taksiran masa manfaat ekonomis aset operasional sebagai berikut:

Aset Operasional	Masa Manfaat	Tarif
Kendaraan	4 Tahun	25%
Peralatan Komputer	4 Tahun	25%
Peralatan Kantor	4 Tahun	25%

Semua aset yang diperoleh Dana Pensiun yang mempunyai umur penggunaan lebih dari satu tahun dicatat sebagai aset tetap berdasarkan harga perolehannya. Pengeluaran-pengeluaran untuk perbaikan dan pemeliharaan aset tetap yang tidak mempengaruhi umur ataupun kapasitas aset tetap tersebut, dicatat sebagai beban pada tahun terjadinya pengeluaran tersebut.

e. Pendapatan dan Beban

Pendapatan berupa penerimaan bunga deposito diakui secara accrual dan pendapatan jasa giro bank dan investasi lainnya diakui pada saat diterima (*cash basis*), sedangkan beban diakui sesuai timbulnya kewajiban dan berdasarkan masa manfaatnya (*accrual*).

f. Pajak Penghasilan

Pendapatan investasi yang diterima Dana Pensiun dikecualikan sebagai obyek pajak penghasilan berdasarkan:

- Keputusan Menteri Keuangan No. 51/KMK.04/2001 tanggal 01 Februari 2001 tentang pemotongan pajak penghasilan atas bunga deposito dan tabungan serta diskonto sertifikat Bank Indonesia.
- Peraturan Menteri Keuangan No. 234/PMK.03/2009 tanggal 29 Desember 2009 tentang bidang penanaman modal tertentu yang memberikan penghasilan kepada Dana Pensiun yang dikecualikan sebagai obyek pajak penghasilan menggantikan Keputusan Menteri Keuangan Nomor 651/KMK.04/1994.

- Peraturan Direktur Jenderal Pajak Nomor PER-39/PJ/2010 tanggal 9 Agustus 2010 tentang perubahan atas peraturan Direktur Jenderal Pajak Nomor PER-160/PJ/2005 tentang tata cara penerbitan Surat Keterangan Bebas (SKB) pemotongan pajak penghasilan atas bunga deposito dan tabungan serta diskonto Sertifikat Bank Indonesia yang diterima atau diperoleh Dana Pensiun yang pendiriannya telah disahkan oleh Menteri Keuangan.

3. KEBIJAKAN PENDANAAN

a. Data Kepesertaan

Data peserta aktif Dana Pensiun Pegawai UHAMKA berdasarkan laporan aktuaris per 31 Desember 2019 dalam rangka perubahan peraturan Dana Pensiun Pegawai UHAMKA adalah sebagai berikut:

	Karyawan	Dosen	Total
Peserta Aktif	194	370	564
Rata-rata Usia	40,06	42,5	41,66
Rata-rata Masa Kerja	10,13	7,55	8,44
Rata-rata Total Masa Kerja	26,12	30,10	28,73
PhDP Sebulan	365.538.548	792.692.165,00	1.158.230.713,00
PhDP Setahun	4.386.462.576	9.512.305.980,00	13.898.768.556,00
Peserta Pensiun Ditunda			
Jumlah Peserta	4	6	10
Rata-rata Usia	37,91	41,51	40,07
Rata-rata Masa Kerja	5,11	7,45	6,52
PhDP Sebulan	4.780.700	9.971.400	14.752.100
PhDP Setahun	57.368.400	119.656.800	177.025.200
Peserta Pensiunan			
Jumlah Peserta	5	5	35
Rata-rata Usia	59,82	66,94	60,83
PhDP Sebulan	41.587.495	5.261.694	46.849.189
PhDP Setahun	499.049.940	63.140.328	562.190.268

b. Iuran Peserta Dana Pensiun

Kekayaan Dana Pensiun Pegawai UHAMKA berasal dari iuran peserta Dana Pensiun dan hasil investasi berupa bunga deposito berjangka, reksadana dan tanah serta bangunan. Iuran peserta Dana Pensiun per bulan berdasarkan Laporan Aktuaris per 31 Desember 2019 Nomor : 024/DAP-MIB/LA/II/2021 tanggal 18 Februari 2021 oleh aktuaris Dr. H.M. Imam Basuki, M.Sc., FSAI, AAIJ ditetapkan peserta sebesar 5% dari PhDP atau sebesar Rp 57.911.536,- dan pemberi kerja sebesar 13,60% dari PhDP atau sebesar Rp 157.540.371,- per bulan.

c. Manfaat Pensiun

Usia Pensiun Normal ditetapkan 56 tahun (karyawan) dan 65 Tahun (Dosen), sedangkan Usia Pensiun Dipercepat adalah sekurang-kurangnya 10 tahun sebelum Usia Pensiun Normal (Usia Pensiun Dipercepat Karyawan 46 Tahun dan Usia Pensiun Dipercepat Dosen 55 Tahun).

Manfaat Pensiun Normal (MPN)

Dibayarkan kepada Peserta yang berhenti bekerja dan telah mencapai Usia Pensiun Normal. Besarnya Manfaat Pensiun Normal adalah:

MPN = 2,5% x Masa Kerja x PhDP

3. KEBIJAKAN PENDANAAN - Lanjutan

c. Manfaat Pensiun - Lanjutan

Manfaat Pensiun Dipercepat (MPD) dan Pensiun Ditunda (PD)

Dibayarkan kepada Peserta yang berhenti bekerja dan telah mencapai UPD tetapi belum mencapai UPN. Besarnya MPD dan PD adalah:

MPN atau PD = Nilai Sekarang x 2,5% x Masa Kerja x PhDP

Manfaat Pensiun Cacat (MPC)

Dibayarkan kepada Peserta yang berhenti bekerja karena dinyatakan Cacat berdasarkan surat keterangan dokter, sebesar:

MPC = Nilai Sekarang x 2,5% x Masa Kerja x PhDP

Masa Kerja dalam RMP dihitung seolah-olah peserta berhenti bekerja sampai dengan UPN dan Penghasilan Dasar Pensiun dihitung sampai saat peserta dinyatakan cacat.

Manfaat Pensiun Janda/Duda dan Anak

Dalam hal Peserta atau pensiunan meninggal dunia dan telah mencapai usia pensiun dipercepat atau setelahnya, maka Janda/Duda dan anak berhak atas Manfaat Pensiun sebesar :

MPJD = 60% x MPN; Masa Kerja Dihitung seolah-olah peserta mencapai UPN

Pajak atas Manfaat Pensiun :

1) Pajak Penghasilan atas Manfaat Pensiun dibebankan kepada peserta atau pihak yang berhak pada saat menerima pembayaran Manfaat pensiun.
2) Dana Pensiun sebagai pemotong pajak, wajib melakukan pemotongan PPh 21 atas Manfaat Pensiun dan wajib menyetorkan PPh tersebut kepada kantor Pelayanan Perbendaharaan Negara dan melaporkannya ke Kantor Pelayanan Pajak.

d. Valuasi Aktuaria

Perhitungan Aktuaria untuk menghitung besarnya Kewajiban Aktuaria dilakukan oleh Aktuaris Independen sekurang-kurangnya tiga tahun sekali. Perhitungan Kewajiban Aktuaria Dana Pensiun UHAMKA terakhir dilakukan oleh Aktuaris Dr. H.M. Imam Basuki, M.Sc., FSAI, AAIJ untuk posisi 31 Desember 2019 dalam rangka perubahan peraturan Dana Pensiun Pegawai UHAMKA sesuai dengan Laporan Aktuaris Nomor : 024/DAP-MIB/LA/II/2021 tanggal 18 Februari 2021 Dasar dan asumsi perhitungan aktuaris per 31 Desember 2019 adalah:

Tingkat Bunga Investasi	: 9% per tahun
Usia Pensiun Normal	: 56 Tahun (Karyawan) dan 65 Tahun (Dosen)
Tingkat Kematian	: Table Mortalita Group Annuity Male (GAM) 1983 yang dimodifikasi sampai dengan 102 tahun
Tingkat Cacat	: 0,01% dari tabel kematian
Tingkat Pengunduran Diri	: 2% pada usia 20 tahun dan kebawah berkurang secara proporsional menjadi 0% pada usia 1 tahun sebelum pensiun dipercepat, sedangkan usia pensiun dipercepat sebesar 1% s.d usia pensiun normal

3. KEBIJAKAN PENDANAAN - Lanjutan

d. Valuasi Aktuaria - Lanjutan

Usia Pensiun Dipercepat : 46 tahun (Karyawan) dan 55 tahun (dosen)
Biaya Operasional : 10% dari Iuran Normal
Metode Perhitungan Aktuaria : *Projected Benefit Cost Method "Attained Age Normal"*
Tingkat Kenaikkan PhDP : 7% per tahun

Nilai Kewajiban Aktuaria dan Kewajiban Solvabilitas DAPEN UHAMKA per 31 Desember 2019 sebagai berikut :

Kewajiban Solvabilitas	:	Rp	29.747.625.066
Kewajiban Aktuaria	:	Rp	30.997.136.937
Kekayaan Untuk Pendanaan	:	Rp	31.101.471.155
Surplus (Defisit)	:	Rp	104.334.218
Rasio Solvabilitas	:		104,55%
Rasio Pendanaan	:		100,34%
Kualitas Pendanaan	:	Tingkat I	
Iuran Normal Peserta	:	Rp	57.911.536
Iuran Normal Pemberi Kerja	:	Rp	157.540.371
Iuran Tambahan	:	Nihil	

4. DEPOSITO BERJANGKA

	2022	
	Nilai Wajar	**Nilai Perolehan**
PT BPR Matahari Artadaya	500.000.000	500.000.000
PT Bank Syariah Patriot	2.800.000.000	2.800.000.000
PT BPRS Mitra Cahaya Indonesia	2.000.000.000	2.000.000.000
PT BPR Syariah Harta Insan Karimah Parahyangan	3.000.000.000	3.000.000.000
PT BPR Syariah Harta Insan Karimah Bahari	1.500.000.000	1.500.000.000
PT BPR Syariah Harta Insan Karimah Surakarta	1.500.000.000	1.500.000.000
PT BPRS Sukowati Sragen	2.400.000.000	2.400.000.000
PT BPR Syariah Artha Madani	1.500.000.000	1.500.000.000
PT BPR Syariah Dana Amanah Surakarta	1.600.000.000	1.600.000.000
PT BPRS Mulia Berkah Abadi	1.500.000.000	1.500.000.000
Jumlah Deposito Berjangka	**18.300.000.000**	**18.300.000.000**

	2021	
	Nilai Wajar	**Nilai Perolehan**
PT BPR Matahari Artadaya	500.000.000	500.000.000
PT Bank Syariah Patriot	4.500.000.000	4.500.000.000
PT BPRS Mitra Cahaya Indonesia	2.000.000.000	2.000.000.000
PT BPR Syariah Harta Insan Karimah Parahyangan	2.000.000.000	2.000.000.000
PT BPR Syariah Harta Insan Karimah Bahari	1.500.000.000	1.500.000.000
PT BPR Syariah Harta Insan Karimah Surakarta	1.500.000.000	1.500.000.000
PT BPRS Sukowati Sragen	1.900.000.000	1.900.000.000
PT BPR Syariah Artha Madani	1.000.000.000	1.000.000.000
PT BPR Syariah Dana Amanah Surakarta	900.000.000	900.000.000
PT BPRS Mulia Berkah Abadi	1.000.000.000	1.000.000.000
Jumlah Deposito Berjangka	**16.800.000.000**	**16.800.000.000**

Penjelasan atas investasi deposito berjangka adalah sebagai berikut:

	2022	**2021**
Jangka Waktu 1 Bulan	18.300.000.000	16.800.000.000
Suku Bunga/Nisbah	9,00% - 10,00%	9,00% - 10,00%
Investasi Per Pihak		
PT BPR Matahari Artadaya	1,16%	1,29%
PT BPR Syariah Harta Insan Karimah Parahyangan	6,98%	5,18%
PT BPR Syariah Harta Insan Karimah Bahari	3,49%	3,88%
PT BPR Syariah Harta Insan Karimah Surakarta	3,49%	3,88%
PT Bank Syariah Patriot	6,52%	11,65%
PT BPRS Mitra Cahaya Indonesia	4,66%	5,18%
PT BPRS Sukowati Sragen	5,59%	4,92%
PT BPR Syariah Artha Madani	3,49%	2,59%
PT BPR Syariah Dana Amanah Surakarta	3,72%	2,33%
PT BPRS Mulia Berkah Abadi	3,49%	2,59%
Persentase terhadap total investasi	42,60%	43,48%

4. DEPOSITO BERJANGKA - Lanjutan

Batasan Investasi Deposito Berjangka Dapen		
Target Maksimal	80%	80%
Per Pihak dari Jumlah Investasi Dana Pensiun	20%	20%
Batasan Investasi Deposito Berjangka dari OJK		
Target Maksimal	100%	100%
Per Pihak dari Jumlah Investasi Dana Pensiun	20%	20%
POJK No. 3/POJK.05/2015		

5. REKSA DANA

	2022		
	Nilai Perolehan	**Nilai Wajar**	**SPI**
Reksa Dana Campuran			
PT Narada Aset Manajemen	700.000.000	-	(700.000.000)
	700.000.000	-	(700.000.000)
Reksa Dana Saham			
PT Pacific Capital Investment	1.000.000.000	990.574.777	(9.425.223)
PT Narada Aset Manajemen	300.000.000	26.353.246	(273.646.754)
	1.300.000.000	1.016.928.023	(283.071.977)
Reksa Dana Pendapatan Tetap			
PT Majoris Asset Management	3.000.000.000	2.972.787.143	(27.212.857)
PT Avrist Asset Management	1.000.000.000	967.096.063	(32.903.937)
	4.000.000.000	3.939.883.207	(60.116.793)
Jumlah Reksa Dana	**6.000.000.000**	**4.956.811.230**	**(1.043.188.770)**

	2021		
	Nilai Perolehan	**Nilai Wajar**	**SPI**
Reksa Dana Campuran			
PT Narada Aset Manajemen	700.000.000	77.024.044	(622.975.956)
	700.000.000	77.024.044	(622.975.956)
Reksa Dana Saham			
PT Pacific Capital Investment	1.000.000.000	999.365.601	(634.399)
PT Narada Aset Manajemen	300.000.000	33.716.290	(266.283.710)
	1.300.000.000	1.033.081.890	(266.918.110)
Reksa Dana Pendapatan Tetap			
PT Majoris Asset Management	3.000.000.000	3.022.769.117	22.769.117
PT Avrist Asset Management	1.000.000.000	1.002.972.745	2.972.745
	4.000.000.000	4.025.741.862	25.741.862
Jumlah Reksa Dana	**6.000.000.000**	**5.135.847.796**	**(864.152.204)**

5. REKSA DANA - Lanjutan

Penjelasan atas investasi reksa dana adalah sebagai berikut:

	2022	2021
Investasi Per Pihak		
Reksa Dana Campuran		
PT Narada Aset Manajemen	0,00%	0,20%
Reksa Dana Saham		
PT Pacific Capital Investment	2,31%	2,59%
PT Narada Aset Manajemen	0,06%	0,09%
Reksa Dana Pendapatan Tetap		
PT Majoris Asset Management	6,92%	7,82%
PT Avrist Asset management	2,25%	2,60%
Persentase terhadap total investasi	11,54%	13,29%
Batasan Investasi Reksa Dana Dapen		
Target Maksimal	80%	80%
Per Pihak dari Jumlah Investasi Dana Pensiun	20%	20%
Batasan Investasi Reksa Dana dari OJK		
Per Pihak dari Jumlah Investasi Dana Pensiun POJK No. 3/POJK.05/2015	20%	20%

6. PENYERTAAN LANGSUNG

	2022		
	Nilai Perolehan	**Nilai Wajar**	**SPI**
PT Surya Tekno Komputindo	750.000.000	750.000.000	-
Jumlah Penyertaan Langsung	**750.000.000**	**750.000.000**	**-**

	2021		
	Nilai Perolehan	**Nilai Wajar**	**SPI**
PT Surya Tekno Komputindo	750.000.000	375.000.000	(375.000.000)
Jumlah Penyertaan Langsung	**750.000.000**	**375.000.000**	**(375.000.000)**

Penjelasan atas investasi penyertaan langsung adalah sebagai berikut:

	2022	2021
Investasi Per Pihak	1,75%	0,97%
Persentase terhadap total investasi	1,75%	0,97%
Batasan Investasi Penyertaan Langsung dari OJK		
Per Pihak dari Jumlah Investasi Dana Pensiun POJK No. 3/POJK.05/2015	15%	15%

7. TANAH

	2022		
	Nilai Perolehan	**Nilai Wajar**	**SPI**
Tanah di Tajurhalang Bogor	3.694.106.146	5.160.900.000	1.466.793.854
Jumlah Tanah	**3.694.106.146**	**5.160.900.000**	**1.466.793.854**

	2021		
	Nilai Perolehan	**Nilai Wajar**	**SPI**
Tanah di Tajurhalang Bogor	3.694.106.146	4.477.720.000	783.613.854
Jumlah Tanah	**3.694.106.146**	**4.477.720.000**	**783.613.854**

Penjelasan atas investasi tanah adalah sebagai berikut:

	2022	**2021**
Investasi Per Pihak	12,01%	11,59%
Persentase terhadap total investasi	12,01%	11,59%
Batasan Investasi Tanah Dapen		
Target Maksimal	15% - 25%	15% - 25%
Per Pihak dari Jumlah Investasi Dana Pensiun	20%	20%
Batasan Investasi Tanah dari OJK		
Per Pihak dari Jumlah Investasi Dana Pensiun POJK No. 3/POJK.05/2015	20%	20%

Investasi tanah berlokasi di Kp. Pasir Angin RT 02 RW 02, Nanggerang, Tajurhalang, Bogor dengan tanah seluas 8.611 m2 yang akan dikelola oleh saudara Lukman (developer) untuk menjadi kawasan perumahan, pertokoan, dan condotel. DAPEN UHAMKA menerima bagi hasil sebesar 13% per tahun atas nilai investasi.

8. TANAH DAN BANGUNAN

	2022		
	Nilai Buku	**Nilai Wajar**	**SPI**
Tanah dan Bangunan di Radio Dalam	3.793.148.902	4.764.800.000	971.651.098
Jumlah Tanah dan Bangunan	**3.793.148.902**	**4.764.800.000**	**971.651.098**

	2021		
	Nilai Buku	**Nilai Wajar**	**SPI**
Tanah dan Bangunan di Radio Dalam	3.852.733.902	4.764.600.000	911.866.098
Jumlah Tanah dan Bangunan	**3.852.733.902**	**4.764.600.000**	**911.866.098**

8. TANAH DAN BANGUNAN - Lanjutan

Penjelasan atas investasi tanah dan bangunan adalah sebagai berikut:

	2022	2021
Investasi Per Pihak	8,83%	9,97%
Persentase terhadap total investasi	8,83%	9,97%
Batasan Investasi Tanah dan Bangunan Dapen		
Target Maksimal	15% - 25%	15% - 25%
Per Pihak dari Jumlah Investasi Dana Pensiun	20%	20%
Batasan Investasi Tanah dan Bangunan dari OJK		
Per Pihak dari Jumlah Investasi Dana Pensiun POJK No. 3/POJK.05/2015	20%	20%

Merupakan pembelian tanah dan bangunan termasuk biaya renovasi di Jl. Antene V, Gandaria Utara, Kebayoran Baru, Jakarta Selatan seluas 160 m2 SHGB No. 681 atas nama DAPEN UHAMKA . dalam bangunan tersebut terdapat beberapa ruang kamar yang disewakan secara bulanan (kos) kepada para karyawan/mahasiswa.

9. SUKUK

	2022		
	Nilai Perolehan	**Nilai Wajar**	**SPI**
Sukuk Negara	9.771.812.000	10.000.000.000	228.188.000
Jumlah Sukuk	**9.771.812.000**	**10.000.000.000**	**228.188.000**

	2021		
	Nilai Perolehan	**Nilai Wajar**	**SPI**
Sukuk Negara	7.786.802.000	8.000.000.000	213.198.000
Jumlah Sukuk	**7.786.802.000**	**8.000.000.000**	**213.198.000**

Penjelasan atas investasi surat berharga adalah sebagai berikut:

	2022	2021
Investasi Per Pihak	23,28%	20,70%
Persentase terhadap total investasi	23,28%	20,70%
Batasan Investasi Surat Berharga Dapen		
Target Maksimal	20% - 80%	20% - 80%
Per Pihak dari Jumlah Investasi Dana Pensiun	20%	20%
Batasan Investasi Surat Berharga dari OJK		
Per Pihak dari Jumlah Investasi Dana Pensiun POJK No. 3/POJK.05/2015	20%	20%

10. KAS DAN BANK

	2021	2021
Kas	44.001.140	111.094.185
Jumlah Kas	44.001.140	111.094.185
Bank		
PT Bank Mandiri (Persero), Tbk - 1260012612718	3.201.467	390.964.135
PT Bank Syariah Indonesia Tbk - 7552000007	425.635.966	-
Jumlah Bank	428.837.432	390.964.135
Jumlah Kas dan Bank	**472.838.572**	**502.058.320**

11. PIUTANG IURAN PENSIUN

	2022	2021
Piutang Iuran Normal - Pemberi Kerja	-	-
Piutang Iuran Normal - Peserta	53.340	-
Jumlah Piutang Iuran Pensiun	**53.340**	**-**

12. PIUTANG HASIL INVESTASI

	2022	2021
Tanah	560.000.000	200.000.000
Jumlah Piutang Hasil Investasi	**560.000.000**	**200.000.000**

13. ASET TETAP

	Saldo 1 Januari 2022	Mutasi tahun 2022 Penambahan	Mutasi tahun 2022 Pengurangan	Saldo 31 Desember 2022
Nilai Perolehan				
Kendaraan	13.650.000	-	-	13.650.000
Peralatan Komputer	54.304.500	21.350.000	-	75.654.500
Peralatan Kantor	108.567.100	55.564.261	-	164.131.361
Jumlah	**176.521.600**	**76.914.261**	**-**	**253.435.861**
Akumulasi Penyusutan				
Kendaraan	13.650.000	-	-	13.650.000
Peralatan Komputer	41.506.356	9.552.792	-	51.059.148
Perlatatan Kantor	101.300.381	6.346.565	-	107.646.946
Jumlah	**156.456.737**	**15.899.357**	**-**	**172.356.094**
Nilai buku, bersih	**20.064.863**			**81.079.767**

13. ASET TETAP - Lanjutan

	Saldo 1 Januari 2021	Mutasi tahun 2021 Penambahan	Pengurangan	Saldo 31 Desember 2021
Nilai Perolehan				
Kendaraan	13.650.000	-	-	13.650.000
Peralatan Komputer	54.304.500	-	-	54.304.500
Peralatan Kantor	108.567.100	-	-	108.567.100
Jumlah	**176.521.600**	**-**	**-**	**176.521.600**
Akumulasi Penyusutan				
Kendaraan	13.650.000	-	-	13.650.000
Peralatan Komputer	34.323.981	7.182.375	-	41.506.356
Perlatatan Kantor	95.620.356	5.680.025	-	101.300.381
Jumlah	**143.594.337**	**12.862.400**	**-**	**156.456.737**
Nilai buku, bersih	**32.927.263**			**20.064.863**

14. KEWAJIBAN AKTUARIA

Akun ini merupakan nilai sekarang pembayaran manfaat pensiun yang akan dilakukan Dana Pensiun Pegawai UHAMKA kepada Karyawan dan Dosen yang masih bekerja dan yang sudah pensiun, yang dihitung berdasarkan jasa yang telah diberikan. Perhitungan nilai sekarang atas kewajiban aktuaria per 31 Desember 2019 dilakukan oleh Dr. H.M. Imam Basuki, M.Sc., FSAI, AAIJ.

	2022	2021
Kewajiban Aktuaria	30.997.136.937	30.997.136.937
Jumlah Kewajiban Aktuaria	**30.997.136.937**	**30.997.136.937**

15. SELISIH NILAI KINI AKTUARIA

Merupakan selisih antara Kewajiban Aktuaria dengan Aset Bersih per 31 Desember 2022 dan 2021 yaitu dengan perhitungan sebagai berikut :

	2022	2021
Kewajiban Aktuaria	30.997.136.937	30.997.136.937
Aset Bersih, Awal Tahun	39.362.619.187	35.466.563.809
Koreksi saldo awal aset bersih	-	(111.435.877)
Mutasi Tahun Berjalan:		
Hasil Usaha Bersih Tahun Berjalan	2.081.046.596	2.214.278.577
Peningkatan (Penurunan) Hasil Investasi	504.343.424	(17.595)
Iuran Normal Pemberi Kerja	2.480.826.148	2.421.738.712
Iuran Normal Peserta	911.698.711	753.939.924
Manfaat Pensiun	(1.266.598.053)	(1.382.186.055)
Jumlah Mutasi Tahun Berjalan	4.711.316.826	4.007.753.562
Aset Bersih, Akhir Tahun	44.073.936.028	39.362.619.187
Selisih (Surplus) Defisit	**(13.076.799.091)**	**(8.365.482.250)**

16. BEBAN YANG MASIH HARUS DIBAYAR

	2022	2021
Kustodian	669.083	530.444
Jumlah Beban Yang Masih Harus Dibayar	**669.083**	**530.444**

17. UTANG PAJAK

	2022	2021
Pajak Final	226.700	275.250
Jumlah Utang Pajak	**226.700**	**275.250**

18. PENDAPATAN INVESTASI

	2022	2021
Pendapatan Bunga/Bagi Hasil	1.381.032.857	1.295.805.120
Pendapatan Sewa	45.340.000	55.050.000
Pendapatan Investasi Lainnya	1.282.770.855	1.782.356.394
Jumlah Pendapatan Investasi	**2.709.143.712**	**3.133.211.514**

19. BEBAN INVESTASI

	2022	2021
Beban Penyusutan Bangunan	59.785.000	51.830.000
Beban Kustodi	8.686.693	8.534.166
Jumlah Beban Investasi	**8.686.693**	**8.534.166**

20. BEBAN OPERASIONAL

	2021	2021
Gaji/Honor Karyawan, Pengurus dan Dewan Pengawas	542.185.893	490.530.450
Beban Kantor	421.967.212	255.796.568
Beban Penyusutan	15.899.357	12.862.400
Beban Jasa Pihak Ketiga	30.500.000	80.250.000
Beban Diklat, Rapat dan Lainnya	18.314.500	28.090.000
Jumlah Beban Operasional	**1.028.866.962**	**867.529.418**

21. PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN

	2022	2021
Pendapatan Lain-lain di luar Investasi	15.651.829	11.307.372
Beban Lain-lain di luar Investasi dan Operasional	(2.557.837)	(2.071.475)
Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-lain	**13.093.992**	**9.235.897**

LAMPIRAN - LAMPIRAN

Lampiran 1

DANA PENSIUN PEGAWAI UHAMKA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2022	2021
ASET			
INVESTASI (Nilai Historis)			
Deposito Berjangka	2c, 4	18.300.000.000	16.800.000.000
Unit Penyertaan Reksadana	2c, 5		
Reksa Dana Pasar Uang, Reksa Dana Pendapatan Tetap, Reksa Dana Saham, dan Reksa Dana Campuran		6.000.000.000	6.000.000.000
Penyertaan Langsung	2c, 6	750.000.000	375.000.000
Tanah	2c, 7	5.160.900.000	4.477.720.000
Tanah dan Bangunan	2c, 8	4.764.800.000	4.764.600.000
Akumulasi Penyusutan Bangunan		(971.651.098)	(911.866.098)
Sukuk	2c, 9	10.000.000.000	8.000.000.000
Total Investasi		44.004.048.902	39.505.453.902
Selisih Penilaian Investasi		(1.043.188.770)	(864.152.204)
ASET LANCAR DILUAR INVESTASI			
Kas dan Bank	10	472.838.572	502.058.320
Piutang Iuran Pensiun	11		
Iuaran Normal Peserta		53.340	-
Piutang Hasil Investasi	12	560.000.000	200.000.000
Total Aset Lancar Diluar Investasi		1.032.891.912	702.058.320
ASET OPERASIONAL (Nilai Buku)	2d		
Kendaraan		-	13.650.000
Peralatan Komputer		75.654.500	54.304.500
Peralatan Kantor		164.131.361	108.567.100
Akumulasi Penyusutan		(158.706.094)	(156.456.737)
Total Aset Operasional		81.079.767	20.064.863
ASET LAIN-LAIN		-	-
TOTAL ASET		**44.074.831.811**	**39.363.424.881**
LIABILITAS			
LIABILITAS KINI AKTUARIA	3d, 14	30.997.136.937	30.997.136.937
SELISIH NILAI KINI AKTUARIA	15	13.076.799.091	8.365.482.250
LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIA			
Beban Yang Masih Harus Dibayar	2c, 16	669.083	530.444
Utang Pajak	17	226.700	275.250
Total Liabilitas Diluar Nilai Kini Aktuarial		895.783	805.694
TOTAL LIABILITAS		**44.074.831.811**	**39.363.424.881**

Lampiran 2

DANA PENSIUN PEGAWAI UHAMKA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN HASIL USAHA
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2022	2021
PENDAPATAN INVESTASI	2c, 18		
Bunga/Bagi Hasil		1.381.032.857	1.295.805.120
Dividen		456.374.246	-
Sewa		45.340.000	55.050.000
Pendapatan Investasi Lain		1.282.770.855	1.782.356.394
Total Pendapatan Investasi		3.165.517.958	3.133.211.514
BEBAN INVESTASI	2e, 19		
Beban Penyusutan Bangunan		59.785.000	51.830.000
Beban Kustodi		8.686.693	8.534.166
Total Beban Investasi		68.471.693	60.364.166
HASIL USAHA INVESTASI		3.097.046.265	3.072.847.348
BEBAN OPERASIONAL	2e, 20		
Gaji/Honor Karyawan, Pengurus dan Dewan Pengawas		542.185.893	490.530.450
Beban Kantor		421.967.212	255.796.568
Beban Penyusutan		15.899.357	12.862.400
Beban Jasa Pihak Ketiga		30.500.000	80.250.000
Beban Diklat, Rapat dan Lainnya		18.314.500	28.090.000
Total Beban Operasional		1.028.866.962	867.529.418
PENDAPATAN (BEBAN) LAIN - LAIN	2e, 21		
Pendapatan Lain Diluar Investasi		15.651.829	11.307.372
Beban Lain Diluar Investasi dan Operasional		(2.557.837)	(2.071.475)
Total Pendapatan dan Beban Lain - Lain		13.093.992	9.235.897
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK		2.081.273.296	2.214.553.827
PAJAK PENGHASILAN		226.700	275.250
HASIL USAHA SETELAH PAJAK		**2.081.046.596**	**2.214.278.577**

DANA PENSIUN PEGAWAI UHAMKA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ARUS KAS
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2022	2021
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan Bunga/Bagi Hasil	1.381.032.857	1.295.805.120
Penerimaan Dividen	456.374.246	-
Penerimaan Sewa	45.340.000	55.050.000
Pendapatan Investasi Lain	907.780.855	1.723.606.392
Pelepasan Investasi	3.200.000.000	10.800.000.000
Penanaman Investasi	(7.060.010.000)	(14.875.000.000)
Pembayaran Beban Investasi	(69.002.137)	(60.364.166)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	(1.138.484.179)	(1.060.902.654)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL		
Pembayaran Beban Operasional	(952.562.066)	(914.630.113)
Pembelian Aset Operasional	(76.914.261)	-
Pendapatan Lain di Luar Investasi	15.651.829	11.307.372
Beban Lain di Luar Investasi dan Operasional	(2.557.837)	(2.071.475)
Pajak Penghasilan	(226.700)	(275.250)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasional	(1.016.609.034)	(905.669.466)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan Iuran Normal Pemberi Kerja	2.480.826.148	2.430.939.317
Penerimaan Iuran Normal Peserta	911.645.371	864.817.583
Pembayaran Manfaat Pensiun	(1.266.598.053)	(1.382.186.055)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	2.125.873.466	1.913.570.845
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS BERSIH	(29.219.747)	(53.001.275)
KAS DAN BANK AWAL TAHUN	502.058.320	555.059.595
KAS DAN BANK AKHIR TAHUN	472.838.572	502.058.320

Lampiran 4

DANA PENSIUN PEGAWAI UHAMKA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
Daftar Aset dan Akumulasi Penyusutan
Per 31 Desember 2022
(Angka-angka disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan Lain)

No.	Aset Tetap	Unit	Harga Perolehan	Tanggal Perolehan	Umur Ekonomis	Tarif	Harga Perolehan				Akumulasi Penyusutan	Beban Penyusutan Tahun 2022		Akumulasi Penyusutan	Nilai Buku
							Saldo Per	Mutasi Tahun Berjalan		Saldo Per					
							31 Des 2021	Penambahan	Pengurangan	31 Des 2022	31 Des 2021	Penambahan	Pengurangan	31 Des 2022	31 Des 2022
I. Kendaraan															
I.1	Motor Honda Vario CBS	1	13.650.000	17-Apr-13	4	25%	13.650.000	-	13.650.000	-	13.650.000	-	13.650.000	-	-
	Jumlah Kendaraan		**13.650.000**				**13.650.000**	**-**	**13.650.000**	**-**	**13.650.000**	**-**	**13.650.000**	**-**	**-**
II. Peralatan Komputer															
II.1	Laptop Sony Vaio	1	9.700.000	18-Jul-13	4	25%	9.700.000	-	-	9.700.000	9.700.000	-	-	9.700.000	-
II.2	Hard Disk	1	1.000.000	17-Mar-16	4	25%	1.000.000	-	-	1.000.000	1.000.000	-	-	1.000.000	-
II.3	Service komputer (hard disk + R	1	1.050.000	17-Mar-16	4	25%	1.050.000	-	-	1.050.000	1.050.000	-	-	1.050.000	-
II.4	Printer EPSON LQ 2180	1	1.400.000	23-Apr-16	4	25%	1.400.000	-	-	1.400.000	1.400.000	-	-	1.400.000	-
II.5	Mader bold CPU Komputer	1	1.425.000	18-May-16	4	25%	1.425.000	-	-	1.425.000	1.425.000	-	-	1.425.000	-
II.6	Komputer	1	11.000.000	26-Jul-16	4	25%	11.000.000	-	-	11.000.000	11.000.000	-	-	11.000.000	-
II.7	Komputer + printer	1	8.310.000	22-Jan-18	4	25%	8.310.000	-	-	8.310.000	8.310.000	-	-	8.310.000	-
II.8	Laptop Asus	1	7.700.000	4-Nov-20	4	25%	7.700.000	-	-	7.700.000	3.850.000	1.925.000	-	5.775.000	1.925.000
II.9	Laptop Dell	1	4.300.000	4-Nov-20	4	25%	4.300.000	-	-	4.300.000	1.315.669	1.075.000	-	2.390.669	1.909.331
II.10	Laptop Axio	1	3.500.000	4-Nov-20	4	25%	3.500.000	-	-	3.500.000	1.020.833	875.000	-	1.895.833	1.604.167
II.11	Zahir	1	4.919.500	3-Nov-20	4	25%	4.919.500	-	-	4.919.500	1.434.854	1.229.875	-	2.664.729	2.254.771
II.12	Laptop Lenovo Ideapad Slim 3	1	9.500.000	11-Mar-22	4	25%	-	9.500.000	-	9.500.000	-	1.979.167	-	1.979.167	7.520.833
II.13	Laptop Hp Envy 13	1	11.850.000	11-Mar-22	4	25%	-	11.850.000	-	11.850.000	-	2.468.750	-	2.468.750	9.381.250
	Jumlah Peralatan Komputer		**75.654.500**				**54.304.500**	**21.350.000**	**-**	**75.654.500**	**41.506.356**	**9.552.792**	**-**	**51.059.148**	**24.595.352**
III. Peralatan Kantor															
III.1	Mouse scanner LG	1	1.250.000		4	25%	1.250.000	-	-	1.250.000	1.250.000	-	-	1.250.000	-
III.2	projektor	1	5.750.000	20-Jan-14	4	25%	5.750.000	-	-	5.750.000	5.750.000	-	-	5.750.000	-
III.3	TV Sony 32'	1	3.524.000	26-Apr-14	4	25%	3.524.000	-	-	3.524.000	3.524.000	-	-	3.524.000	-
III.4	Alat rumah	1	5.000.000	5-May-16	4	25%	5.000.000	-	-	5.000.000	5.000.000	-	-	5.000.000	-
III.5	AC tahap II	1	5.000.000	17-May-16	4	25%	5.000.000	-	-	5.000.000	5.000.000	-	-	5.000.000	-
III.6	Tempat tidur	1	8.000.000	18-May-16	4	25%	8.000.000	-	-	8.000.000	8.000.000	-	-	8.000.000	-
III.7	Kasur	1	2.000.000	18-May-16	4	25%	2.000.000	-	-	2.000.000	2.000.000	-	-	2.000.000	-
III.8	Pembelian TK	1	1.402.000	27-May-16	4	25%	1.402.000	-	-	1.402.000	1.402.000	-	-	1.402.000	-
III.9	AC	1	5.184.000	30-May-16	4	25%	5.184.000	-	-	5.184.000	5.184.000	-	-	5.184.000	-
III.10	Baju Seragam	1	2.600.000	30-May-16	4	25%	2.600.000	-	-	2.600.000	2.600.000	-	-	2.600.000	-
III.11	Pelunasan kasur	1	8.400.000	8-Jun-16	4	25%	8.400.000	-	-	8.400.000	8.400.000	-	-	8.400.000	-
III.12	Peralatan kantor	1	465.000	20-Jun-16	4	25%	465.000	-	-	465.000	465.000	-	-	465.000	-
III.13	Inventaris kantor	1	789.500	15-Jul-16	4	25%	789.500	-	-	789.500	789.500	-	-	789.500	-
III.14	Mesin fax dll	1	2.000.000	16-Jul-16	4	25%	2.000.000	-	-	2.000.000	2.000.000	-	-	2.000.000	-
III.15	Gas	1	500.000	18-Jul-16	4	25%	500.000	-	-	500.000	500.000	-	-	500.000	-
III.16	Fiber pager	1	3.000.000	19-Jul-16	4	25%	3.000.000	-	-	3.000.000	3.000.000	-	-	3.000.000	-
III.17	Print cetak baru	1	4.500.000	23-Jul-16	4	25%	4.500.000	-	-	4.500.000	4.500.000	-	-	4.500.000	-
III.18	Lemari kantor	1	7.200.000	25-Jul-16	4	25%	7.200.000	-	-	7.200.000	7.200.000	-	-	7.200.000	-
III.19	Kursi	1	6.500.000	27-Jul-16	4	25%	6.500.000	-	-	6.500.000	6.500.000	-	-	6.500.000	-
III.20	Kipas	1	858.300	30-Jul-16	4	25%	858.300	-	-	858.300	858.300	-	-	858.300	-
III.21	Mesin Jet Pump & Jasa Pemasar	1	3.400.000	20-Sep-16	4	25%	3.400.000	-	-	3.400.000	3.400.000	-	-	3.400.000	-

Lampiran 4

DANA PENSIUN PEGAWAI UHAMKA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
Daftar Aset dan Akumulasi Penyusutan
Per 31 Desember 2022
(Angka-angka disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan Lain)

No.	Aset Tetap	Unit	Harga Perolehan	Tanggal Perolehan	Umur Ekonomis	Tarif	Harga Perolehan				Akumulasi Penyusutan	Beban Penyusutan Tahun 2022		Akumulasi Penyusutan	Nilai Buku
							Saldo Per	Mutasi Tahun Berjalan		Saldo Per					
							31 Des 2021	Penambahan	Pengurangan	31 Des 2022	31 Des 2021	Penambahan	Pengurangan	31 Des 2022	31 Des 2022
III.22	TV	1	3.149.000	25-Oct-16	4	25%	3.149.000	-	-	3.149.000	3.149.000	-	-	3.149.000	-
III.23	Perlengkapan kos	1	535.000	25-Oct-16	4	25%	535.000	-	-	535.000	535.000	-	-	535.000	-
III.24	Perlengkapan kos	1	340.200	25-Oct-16	4	25%	340.200	-	-	340.200	340.200	-	-	340.200	-
III.25	Pararel TV Kost	1	655.000	31-Oct-16	4	25%	655.000	-	-	655.000	655.000	-	-	655.000	-
III.26	Bantal kost	1	350.000	4-Nov-16	4	25%	350.000	-	-	350.000	350.000	-	-	350.000	-
III.27	ATK	1	3.115.000	4-Nov-16	4	25%	3.115.000	-	-	3.115.000	3.115.000	-	-	3.115.000	-
III.28	Krey kos 2	1	380.000	13-Dec-16	4	25%	380.000	-	-	380.000	380.000	-	-	380.000	-
III.29	Lampu + tongkat lampu	1	705.000	1-Mar-17	4	25%	705.000	-	-	705.000	705.000	-	-	705.000	-
III.30	Kaca	1	220.000	28-Feb-17	4	25%	220.000	-	-	220.000	220.000	-	-	220.000	-
III.31	Hordeng	1	450.000	7-Mar-17	4	25%	450.000	-	-	450.000	450.000	-	-	450.000	-
III.32	Keb. Kantor	1	1.138.600	20-Mar-17	4	25%	1.138.600	-	-	1.138.600	1.138.600	-	-	1.138.600	-
III.33	Map gantung + lampu	1	3.708.000	20-Oct-17	4	25%	3.708.000	-	-	3.708.000	3.708.000	-	-	3.708.000	-
III.34	Tinta	1	1.585.000	6-Nov-17	4	25%	1.585.000	-	-	1.585.000	1.585.000	-	-	1.585.000	-
III.35	Tinta	1	550.000	13-Dec-17	4	25%	550.000	-	-	550.000	550.000	-	-	550.000	-
III.36	Keb. Kantor	1	1.852.400	28-Dec-17	4	25%	1.852.400	-	-	1.852.400	1.852.400	-	-	1.852.400	-
III.37	Atk	1	2.306.000	23-Jan-18	4	25%	2.306.000	-	-	2.306.000	1.729.500	576.500	-	2.306.000	-
III.38	Tinta	1	1.338.000	20-Jul-18	4	25%	1.338.000	-	-	1.338.000	1.003.500	334.500	-	1.338.000	-
III.39	Rak Piring	1	175.000	30-Oct-18	4	25%	175.000	-	-	175.000	131.250	43.750	-	175.000	-
III.40	Braket Led TV	1	635.600	7-Dec-20	4	25%	635.600	-	-	635.600	172.142	158.900	-	331.042	304.558
III.41	Philo Computer	1	108.500	7-Dec-20	4	25%	108.500	-	-	108.500	29.385	27.125	-	56.510	51.990
III.42	Dispenser	1	1.600.000	10-Dec-20	4	25%	1.600.000	-	-	1.600.000	433.333	400.000	-	833.333	766.667
III.43	TV Led Sharp	1	5.099.000	10-Dec-20	4	25%	5.099.000	-	-	5.099.000	1.380.979	1.274.750	-	2.655.729	2.443.271
III.44	MI Redmi	1	1.249.000	25-Nov-20	4	25%	1.249.000	-	-	1.249.000	364.292	312.250	-	676.542	572.458
III.45	Mesin Cetak Kartu	1	12.200.000	8-Jul-22	4	25%	-	12.200.000	-	12.200.000	-	1.525.000	-	1.525.000	10.675.000
III.46	Rak Podcast	2	826.000	21-Jul-22	4	25%	-	826.000	-	826.000	-	103.250	-	103.250	722.750
III.47	Mesin Absen	1	850.000	13-Jul-22	4	25%	-	850.000	-	850.000	-	106.250	-	106.250	743.750
III.48	Kulkas	1	2.200.000	9-Sep-22	4	25%	-	2.200.000	-	2.200.000	-	183.333	-	183.333	2.016.667
III.49	Bangku dan Meja Podcast	1	387.660	3-Nov-22	4	25%	-	387.660	-	387.660	-	16.153	-	16.153	371.508
III.50	Sony Camera	1	18.000.000	4-Nov-22	4	25%	-	18.000.000	-	18.000.000	-	750.000	-	750.000	17.250.000
III.51	CCTV	1	4.300.000	4-Nov-22	4	25%	-	4.300.000	-	4.300.000	-	179.167	-	179.167	4.120.833
III.52	Gas	1	270.000	11-Nov-22	4	25%	-	270.000	-	270.000	-	11.250	-	11.250	258.750
III.53	Logo Dapen	1	5.000.000	27-Dec-22	4	25%	-	5.000.000	-	5.000.000	-	104.167	-	104.167	4.895.833
III.54	Kursi Kantor	1	5.000.000	27-Dec-22	4	25%	-	5.000.000	-	5.000.000	-	104.167	-	104.167	4.895.833
III.55	Kasur	1	279.100	28-Dec-22	4	25%	-	279.100	-	279.100	-	5.815	-	5.815	273.285
III.56	Meja Represionis	1	750.000	28-Dec-22	4	25%	-	750.000	-	750.000	-	15.625	-	15.625	734.375
III.57	Meja Kerja	3	5.100.000	28-Dec-22	4	25%	-	5.100.000	-	5.100.000	-	106.250	-	106.250	4.993.750
III.58	Beanbag	1	401.501	29-Dec-22	4	25%	-	401.501	-	401.501	-	8.365	-	8.365	393.136
	Jumlah Peralatan Kantor		**164.131.361**				**108.567.100**	**55.564.261**	**-**	**164.131.361**	**101.300.381**	**6.346.565**	**-**	**107.646.946**	**56.484.415**
	Total		**253.435.861**				**176.521.600**	**76.914.261**	**13.650.000**	**239.785.861**	**156.456.737**	**15.899.357**	**13.650.000**	**158.706.094**	**81.079.767**