LAPORAN KEPADA PENDIRI DAN PESERTA

DANA PENSIUN PEMBERI KERJA UKHUWAH UMI

LAPORAN TAHUNAN

2023

DPPK Ukhuwah UMI

Gedung Menara Umi Lt. 4

Jl. Urip Sumoharjo km. 5 Kota Makassar

Sulawesi Selatan

DAFTAR ISI

Sampul
Daftar Isi 1
Kata Pengantar 2
Pendahuluan 3

Kepengurusan 4

Keuangan dan Investasi 5
I . Laporan Keuangan (Audited) 5
A. Laporan Aset Neto 5
B. Laporan Perubahan Aset Neto 6
C. Neraca 7
D. Perhitungan Hasil Usaha 8

II. Laporan Portofolio Investasi 9
A. Portofolio Investasi 9
B. Return On Investment (ROI) 11

III. Analisa Laporan Keuangan & Investasi 12
A. Return On Investment (ROI) 12
B. Kinerja Keuangan 13

Kepesertaan 14
I. Iuran dan Pembayaran Manfaat Pensiun 14
II. Data Peserta 15
III. Prosentase Iuran Dana Pensiun 16
IV. Kondisi Pendanaan 16

Lampiran 17
Lampiran I : Laporan Keuangan Audit
Lampiran II : Laporan Aktuaris

KATA PENGANTAR

Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI merupakan Dana Pensiun Pemberi Kerja yang menyelenggarakan Program Pensiun Manfaat Pasti (PPMP), dimana Peserta dan Pemberi Kerja bersama-sama membayar Iuran, Peserta Program Pensiun di Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI adalah Pegawai, Dosen dan Guru Besar yang memenuhi syarat kepesertaan seperti diatur dalam Peraturan Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI.

Memenuhi ketentuan Undang-Undang No. 4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan (P2SK) dan Peraturan Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI Nomor 1 Tahun 2012 Pasal 12 ayat (1) huruf f yaitu Pengurus mempunyai kewajiban untuk Menyampaikan keterangan kepada peserta mengenai Neraca dan Perhitungan Hasil Usaha menurut bentuk susunan dan waktu yang ditetapkan dengan ketentuan perundang-undangan dibidang Dana Pensiun; Hal-hal yang timbul dalam rangka kepesertaan dalam bentuk, susunan dan waktu yang ditetapkan dengan ketentuan perundang-undangan dibidang Dana Pensiun; setiap perubahan Dana Pensiun; Ringkasan Laporan Investasi setiap akhir tahun yang telah diperiksa dan dikeluarkan oleh Akuntan Publik.

Laporan Keuangan dan Laporan Portofolio Investasi Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI tahun 2023 telah diaudit oleh Akuntan Publik Annas Cahyadi, M.Sc., Ak., CA., CPA dari Kantor Akuntan Publik Annas Cahyadi.

Pada akhir tahun 2023 kualitas pendanaan Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI berada pada Kualitas Pendanaan Tingkat II.

Dalam Pengelolaan Investasi Pengurus Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI selalu berusaha untuk mencapai hasil investasi yang optimal dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian sesuai tujuan Dana Pensiun dalam menerapkan Good Pension Fund Governance.

Dalam rangka memenuhi ketentuan peraturan perundangan yang berlaku, Pengurus Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI telah melaksanakan seluruh kewajiban penyampaian laporan sesuai jadwal yang telah ditetapkan.

DANA PENSIUN PEMBERI KERJA
UKHUWAH UMI

Pengurus,

PENDAHULUAN

Bahwa, maksud dan tujuan pendirian Dana Pensiun sebagaimana diatur dalam Peraturan Dana Pensiun, yakni untuk menyelenggarakan Program Pensiun Manfaat Pasti, dengan tujuan untuk memberikan kesinambungan penghasilan di hari tua bagi Peserta dan Pihak yang berhak.

Bahwa dalam upaya mencapai maksud dan tujuan pada alinea satu, telah ditetapkan visi Dana Pensiun, yaitu "Menjadi Dana Pensiun dengan pengelolaan yang baik, Amanah Demi Kesinambungan Penghasilan Pegawai Pemberi kerja. menjadi Dana Pensiun yang sehat dan mampu menunjang kepentingan Pendiri dalam memberikan jaminan terpeliharanya kesinambungan penghasilan hari tua bagi para peserta, professional dengan layanan prima yang dapat memberikan asas kemanfaatan dan kemaslahatan bagi "stakeholders" yang menjadi pedoman bagi Pengurus dalam mengelola Dana Pensiun.

Pokok-pokok pikiran/nilai-nilai inti (corevalues) visi tersebut dapat dicapai dengan sebaik-baiknya, sehingga perlu didukung ketersediaan dan kelengkapan sumber daya, diantaranya Pedoman Tata Kelola Dana Pensiun yang baik dan Sumber Daya Manusia (SDM) yang berkualitas untuk mencapai visi tersebut disusun misi Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI sebagai berikut :

- Mengelola Kekayaan DPPK Ukhuwah UMI secara professional dan amanah melalui investasi sesuai dengan Arahan Investasi
- Menyelenggarakan pembayaran manfaat pensiun secara tertib, tepat penerima, tepat waktu serta tepat jumlah
- Menyelenggarakan system Penerimaan dan Administrasi Iuran Dana Pensiun secara tertib dan bertanggung jawab
- Menyelenggarakan system kepesertaan Program Pensiun secara rapi, tertib dan akurat.

Bahwa Sumber Daya Manusia yang berkualitas, merupakan asset penting yang harus dikelola dan dikembangkan secara terstruktur serta berkesinambungan, agar memiliki komitmen dan integritas maupun kapabilitas handal, yang pada gilirannya akan melahirkan sikap profesionalisme sebagai cerminan perilaku dengan kinerja yang unggul.

KEPENGURUSAN

Berikut adalah susunan Dewan Pengawas dan Pengurus Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI, masing-masing sebagai berikut :

Pendiri Dana Pensiun **: Yayasan Wakaf UMI**

Ketua Pembina : Prof. Dr. H. Mansyur Ramly, SE., M.Si
Ketua Pengawas : Prof. Dr. H. Syahrir Mallongi, SE., M.Si
Ketua Pengurus : Prof. Dr. Hj. Masrurah Mokhtar, MA

Dewan Pengawas

Ketua (Wakil Pemberi Kerja) : Dr. H. Abdul Halim, SH., MH
Anggota (Wakil Peserta) : Prof. Ir. H. Lambang Basri Said, MT.,PhD.,IPM

Pengurus

Ketua Pengurus : Prof.Dr.H. Muhammad Su'un, SE.,M.Si.,Ak.,CA
Anggota Pengurus : Prof. Dr. Hj. Aryati Arfah, SE., M.Si

Karyawan

Saat ini jumlah karyawan Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI berjumlah 3 orang yang terdiri dari:

Umum & Kepesertaan : Nurpaisah, SE
Keuangan : Kasmawati Palaq, SE
Akuntansi & Pelaporan : Haerul Akbar, S.Farm., Apt

Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI menempati kantor yang beralamat di Gedung Menara UMI Lt. 4 Jalan Urip Sumoharjo km. 5 Kota Makassar, Sulawesi Selatan.

Nomor Telepon : 0411 – 409 4020
Alamat Web : https://dapenumi.or.id/

KEUANGAN & INVESTASI

I. LAPORAN KEUANGAN (AUDITED) TAHUN 2023 dan 2022

Berdasarkan Laporan Auditor Independen Annas Cahyadi Nomor 00018/2.1034/AU.1/08/1162-2/1/III/2024 Tanggal 08 Maret 2024 Dinyatakan bahwa Laporan Keuangan Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI telah menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, Laporan Aset Neto, dan Laporan Perubahan Aset Neto Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI tanggal 31 Desember 2023 dan Perubahan Aset Neto untuk tahun yang berakhir sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku di Indonesia.

A. ASET NETO

Aset Neto Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI per 31 Desember 2023 adalah sebesar Rp. 125.830 juta, mengalami kenaikan sebesar Rp. 8.050 juta atau 6,83% dari tahun 2022.

LAPORAN ASET NETO
Per 31 Desember 2023

Rp Juta

	2023	2022	Naik/(Turun)	%
Investasi (Nilai Wajar)				
Deposito On Call	0	0	0	0,00
Deposito Berjangka	6.650	16.200	(9.550)	(58,95)
Surat Berharga Negara	89.120	54.617	34.503	63,17
Saham	9.197	16.889	(7.692)	(45,54)
Obligasi	6.972	5.916	1.056	17,83
Sukuk	2.005	2.019	(14)	(0,69)
Reksadana	5.871	5.865	6	0,10
Penempatan Langsung	0	0	0	0,00
Tanah dan Bangunan	4.637	4.637	0	0,00
Total Investasi	**124.452**	**106.143**	**18.309**	**17,25**
Aset Lancar Diluar Investasi	1.341	10.558	(9.217)	(87,30)
Aset Operasional	143	96	47	48,96
Aset Lain-Lain	0	1.000	(1.000)	(100,00)
Total Aset	**125.936**	**117.797**	**8.139**	**6,91**
Liabilitas Diluar NKA	106	17	89	523,53
Aset Neto	**125.830**	**117.780**	**8.050**	**6,83**

B. PERUBAHAN ASET NETO

Perubahan yang mempengaruhi peningkatan dan penurunan Aset Neto Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI terangkum dalam Laporan Perubahan Aset Neto seperti yang disajikan sebagai berikut :

PERUBAHAN ASET NETO
01 Januari 2023 – 31 Desember 2023

Rp Juta

	2023	2022	Naik/(Turun)	%
PENAMBAHAN				
Pendapatan Investasi	7.983	7.365	618	8,39
Peningkatan (Penurunan) Nilai Investasi	(2.095)	206	(2.301)	(1.117)
Penerimaan Iuran Normal Pemberi Kerja	4.688	4.788	(100)	(2,09)
Penerimaan Iuran Normal Peserta	2.060	2.028	31	1,53
Penerimaan Iuran Tambahan	2.208	11.576	(9.368)	(80,93)
Pendapatan di Luar Investasi	5	180	(175)	(97,22)
Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain	0	0	0	0,00
Jumlah Penambahan	**14.849**	**26.144**	**(11.295)**	**(43,20)**
PENGURANGAN				
Beban Investasi	256	539	(283)	(52,50)
Beban Operasional	902	1.061	(159)	(14,99)
Beban di Luar Investasi dan Operasional	1	6	(5)	(83,33)
Manfaat Pensiun	5.640	5.330	310	5,82
Pajak Penghasilan	0	0	0	0,00
Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain	0	0	0	0,00
Jumlah Pengurangan	**6.799**	**6.936**	**(137)**	**(1,98)**
Kenaikan (Penurunan) Aset Neto	**8.050**	**19.208**	**(11.158)**	**(58,09)**
Aset Neto Awal Tahun	117.780	98.572	19.208	19,49
ASET NETO AKHIR TAHUN	**125.830**	**117.780**	**8.050**	**6,83**

C. NERACA

Dalam tahun 2023 Aset Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI mengalami pertumbuhan sebesar 6,91 % dibandingkan dengan tahun 2022.

NERACA
Per 31 Desember 2023

Rp Juta

	2023	2022	Naik/(Turun)	%
ASET				
Investasi (Nilai Perolehan)	128.369	107.965	20.404	18,90
Selisih Penilaian Investasi	(3.917)	(1.821)	(2.096)	115,10
Aset Lancar di luar Investasi	1.341	10.558	(9.217)	(87,30)
Aset Operasional	143	96	47	48,96
Aset Lain-Lain	0	1.000	(1.000)	(100,00)
TOTAL ASET	**125.936**	**117.798**	**8.138**	**6,91**
LIABILITAS				
Nilai Kini Aktuarial	130.827	120.870	9.957	8,24
Selisih Nilai Kini Aktuarial	(4.997)	(3.089)	(1.908)	61,77
Liabilitas di Luar Nilai Kini Aktuarial	106	17	89	523,53
TOTAL LIABILITAS	**125.936**	**117.798**	**8.138**	**6,91**

D. PERHITUNGAN HASIL USAHA

Dalam tahun 2023 Hasil Usaha Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI mengalami peningkatan sebesar 15,01 % dibandingkan dengan tahun 2022.

PERHITUNGAN HASIL USAHA
Periode 1 Januari 2023– 31 Desember 2023

Rp Juta

	2023	2022	Naik/(Turun)	%
Pendapatan Investasi				
Bunga/Bagi Hasil	6.619	4.251	2.368	55,70
Dividen	789	245	544	222,04
Sewa	333	145	188	129,65
Laba (Rugi) Pelepasan/Perolehan	242	2.724	(2.482)	(91,15)
Pendapatan Investasi Lain	0	0	0	0,00
Total Pendapatan Investasi	**7.983**	**7.365**	**618**	**8,39**
Beban Investasi	(256)	(539)	(283)	(52,50)
Beban Operasional	(902)	(1.061)	(160)	(15,08)
Pendapatan dan Beban Lain-Lain	4	173	(169)	(97,68)
Hasil Usaha Sebelum Pajak	6.829	5.938	891	15,01
Pajak Penghasilan	0	0	0	0,00
Hasil Usaha Setelah Pajak	**6.829**	**5.938**	**891**	**15,01**

II. LAPORAN PORTOFOLIO INVESTASI AUDITED TAHUN 2023

Berdasarkan Laporan auditor Independen Annas Cahyadi Nomor 00018/2.1034/AU.1/08/1162-2/1/III/2024 Tanggal 08 Maret 2024, dinyatakan bahwa kegiatan Investasi Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023, telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku dan disajikan dalam laporan investasi tahun 2023 secara wajar dalam semua hal yang material, sesuai Undang-Undang No. 4 tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan beserta Peraturan Pelaksanaannya, Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 29/POJK.05/2018 tanggal 10 Desember 2018 tentang Perubahan atas POJK Nomor 3/POJK.05/2015 tentang Investasi Dana Pensiun dan Peraturan Yayasan Wakaf UMI Nomor 4 Tahun 2022 tentang Arahan Investasi Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI.

A. PORTOFOLIO INVESTASI

Berikut Portofolio Investasi Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 yang disajikan berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 29/POJK.05/2018.

PORTOFOLIO INVESTASI
31 Desember 2023

Rp Juta

No	Jenis Investasi (Nilai Wajar)	Per 31 Des 2023	Per 31 Des 2022
1	Tabungan pada Bank	0	0
2	Deposito on Call	0	0
3	Deposito Berjangka	6.650	16.200
4	Sertifikat Deposito	0	0
5	Sertifikat Bank Indonesia	0	0
6	Surat Berharga Negara	89.120	54.617
7	Saham	9.197	16.889
8	Obligasi	6.972	5.916
9	Sukuk	2.005	2.019
10	Reksadana	5.871	5.865
11	MTN	0	0
12	Efek Beragun Asset	0	0
13	Dana investasi Real Estate berbentuk KIK	0	0
14	Kontrak Opsi dan Kontrak Berjangka Efek yang diperdagangkan di Bursa Efek di Indonesia	0	0
15	REPO	0	0
16	Penyertaan Langsung di Indonesia	0	0
	a. Perseroan Terbatas yg bergerak pada LJK	0	0
	b. Perseroan Terbatas yg bergerak pada Non - LJK	0	0
17	Tanah dan Bangunan di indonesia	4.637	4.637
18	Obligasi Daerah	0	0
19	Dana Investasi Infrastruktur berbentuk KIK	0	0
	Total	**124.452**	**106.143**

Pemenuhan Surat Berharga Negara (SBN) sesuai POJK Nomor 1/POJK.05/2016 dan POJK Nomor 36/POJK.05/2016 sebesar minimal 30% dari total investasi Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI dengan rincian (Nilai Wajar) sebagai berikut :

1. SBN : Rp. 89.120 Juta
2. Obligasi Infrastruktur BUMN : Rp. 8.975 Juta
3. Reksadana Underlying SBSN : Rp. 5.871 Juta
   Total : Rp. 103.966 Juta
4. Total Investasi : Rp. 124.452 Juta
5. Prosentase SBN : 83,54 %

Dengan Rincian :

NO	KODE SBN	TGL PEROLEHAN	NILAI NOMINAL	KUPON	NILAI WAJAR
1	PBS029	13/10/2021	2.000.000.000,00	6,375	1.973.000.000,00
2	FR0088	14/10/2021	2.000.000.000,00	6,350	1.995.000.000,00
3	FR0092	25/10/2021	5.000.000.000,00	7,125	5.147.000.000,00
4	FR0082	16/02/2022	4.000.000.000,00	7,000	4.134.000.000,00
5	FR0091	20/04/2022	2.000.000.000,00	6,370	2.045.000.000,00
6	PBS005	31/05/2022	5.000.000.000,00	6,750	4.955.000.000,00
7	PBS033	31/05/2022	5.000.000.000,00	6,750	5.037.500.000,00
8	FR0074	22/06/2022	5.000.000.000,00	7,500	5.342.500.000,00
9	PBS004	07/07/2022	2.000.000.000,00	6,100	1.898.600.000,00
10	FR0075	24/08/2022	2.000.000.000,00	7,500	2.144.000.000,00
11	PBS023	06/09/2022	3.000.000.000,00	8,125	3.255.000.000,00
12	FR0058	15/09/2022	2.000.000.000,00	8,250	2.000.000.000,00
13	FR0072	23/09/2022	4.000.000.000,00	8,250	4.526.000.000,00
14	FR0098	03/10/2022	2.000.000.000,00	7,125	2.065.000.000,00
15	FR0083	03/11/2022	2.000.000.000,00	7,500	2.155.000.000,00
16	FR0080	10/11/2022	3.000.000.000,00	7,500	3.186.000.000,00
17	FR0096	09/12/2022	4.000.000.000,00	7,000	4.144.000.000,00
18	FR0076	18/01/2023	7.000.000.000,00	7,375	7.399.000.000,00
19	FR0097	17/03/2023	4.000.000.000,00	7,125	4.190.000.000,00
20	PBS025	09/06/2023	7.000.000.000,00	8,370	7.770.000.000,00
21	FR0089	20/06/2023	7.000.000.000,00	6,875	7.059.500.000,00
22	PBS028	05/07/2023	3.000.000.000,00	7,750	3.325.500.000,00
23	FR0068	22/08/2023	3.000.000.000,00	7,375	3.373.500.000,00
TOTAL					89.120.100.000,00

Dari data diatas dapat disimpulkan bahwa Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI untuk tahun 2023 telah memenuhi Pemenuhan SBN sesuai POJK No.1/POJK.05/2016 dan POJK No.36/POJK.05/2016 yaitu sebesar 83,54 %.

B. RETURN ON INVESTMENT (ROI)

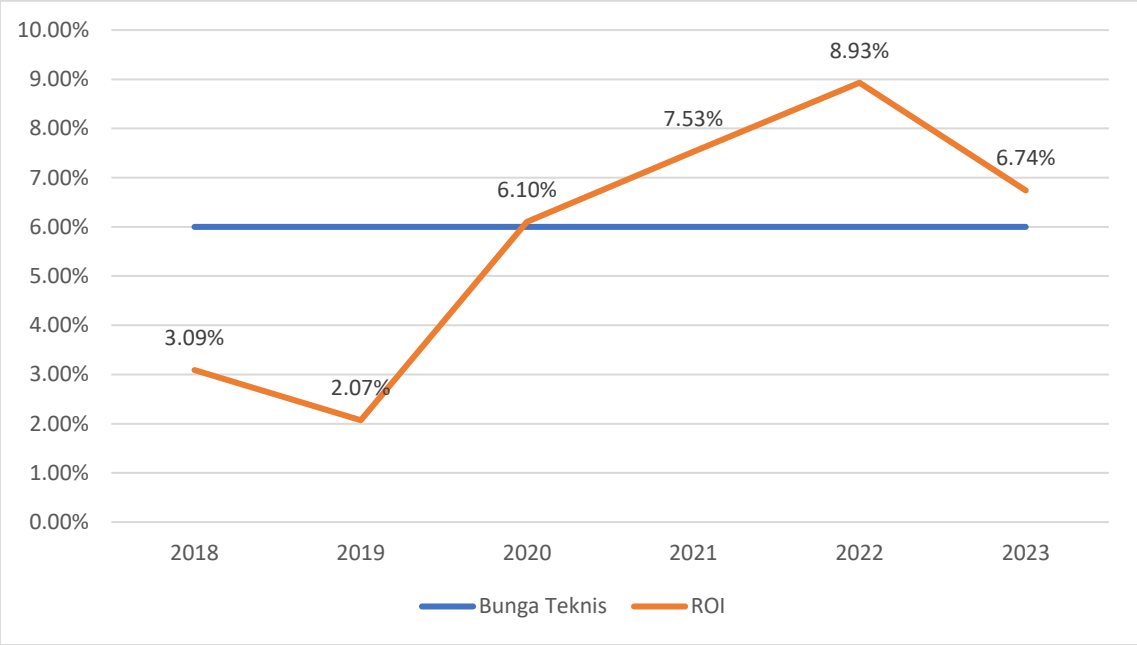
Dari laporan hasil investasi untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023, Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI melaporkan hasil bersih investasi atau Sasaran hasil Investasi yang harus dicapai oleh Pengurus sesuai dalam Bunga Teknis yang ditetapkan Aktuaris adalah 6,00%. ROI DPPK Ukhwuah UMI adalah sebagai berikut :

No	Uraian	31-12-2023
1	**Rasio Pendapatan Investasi (Return On Investment/ROI)**	
	- Pendapatan Investasi setelah dikurangi beban Investasi dan hasil investasi yang belum terealisasi	7.726.790.778
	- Rata-rata Investasi	114.685.347.287
	- ROI	**6,74%**

Pencapaian ROI periode 1 Januari 2023 – 31 Desember 2023 sebesar 6,74% diatas dari Arahan Investasi dan bunga teknis aktuaris sebesar 6,00%.

III. ANALISA LAPORAN KEUANGAN & INVESTASI

A. RETURN ON INVESTMENT (ROI) 2018 – 2023



Peningkatan ROI dari tahun ke tahun dikarenakan realisasi pembayaran iuran tambahan serta pergerakan investasi pada Surat Berharga Negara dan Saham yang tercatat di Bursa Efek Indonesia yang mengalami peningkatan.

B. KINERJA KEUANGAN 2023 DAN 2022

Kinerja keuangan Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI tahun 2023 dibandingkan tahun 2022 adalah sebagai berikut :

KINERJA KEUANGAN
2023 dan 2022

Rp Juta

	2023	2022	Naik/(Turun)	%
LAPORAN ASET NETO				
Aset Tersedia	125.936	117.798	8.138	6,91
Liabilitas di Luar Nilai Kini Aktuarial	106	17	89	523,53
ASET NETO AKHIR TAHUN	**125.830**	**117.780**	**8.050**	**6,83**
PERHITUNGAN HASIL USAHA				
Pendapatan Investasi	7.983	7.365	618	8,39
Beban Investasi	256	539	(283)	(52,50)
Beban Operasional	902	1.061	(160)	(15,08)
Pendapatan dan Beban Lain-Lain	4	173	(169)	(97,68)
Hasil Usaha Sebelum Pajak	6.829	5.938	891	15,01
Pajak Penghasilan	0	0	0	0,00
Hasil Usaha Setelah Pajak	**6.829**	**5.938**	**891**	**15,01**

KEPESERTAAN

I. IURAN DAN PEMBAYARAN MANFAAT PENSIUN

PENERIMAAN IURAN DAN PEMBAYARAN MANFAAT PENSIUN
TAHUN 2019– 2023

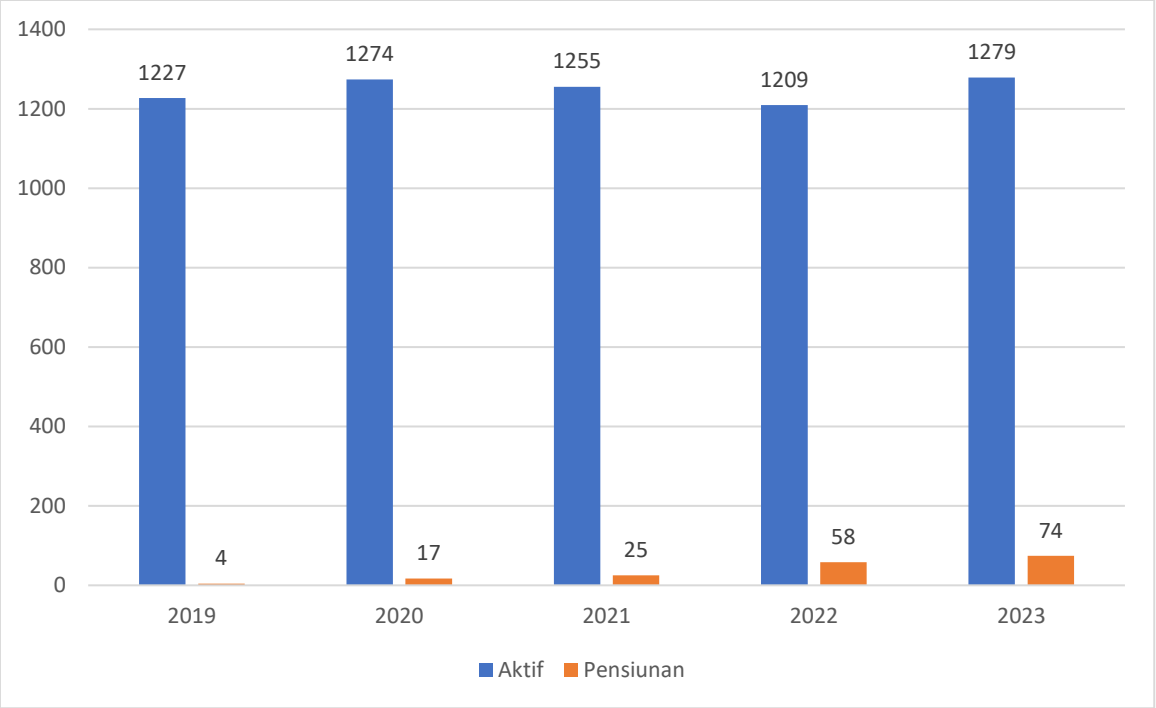
Rp Juta

Tahun	Iuran				Manfaat Pensiun
	Peserta	Pemberi Kerja	Tambahan	Jumlah	
2019	1.972	3.661	6.427	12.060	3.361
2020	2.052	3.811	-	5.863	3.486
2021	2.063	4.700	11.879	18.605	3.986
2022	2.033	4.798	39.061	45.892	5.329
2023	2.209	5.115	11.162	18.487	5.640

Penerimaan Iuran Peserta Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI terdiri dari iuran Peserta Aktif dan iuran pemberi kerja. Peserta aktif adalah Guru Besar, Dosen dan Pegawai Administrasi Tetap Yayasan Wakaf UMI telah diangkat sesuai dengan Peraturan Yayasan Wakaf UMI. Pensiunan adalah Peserta yang telah berhenti bekerja dan menerima pembayaran Manfaat Pensiun sesuai dengan Peraturan Dana Pensiun. Sedangkan Pensiun Ditunda adalah hak atas Manfaat Pensiun bagi Peserta yang berhenti bekerja sebelum mencapai Usia Pensiun Normal yang ditunda pembayaran sampai pada saat Peserta Pensiun sesuai dengan Peraturan Dana Pensiun.

II. DATA PESERTA

Data Kepesertaan dari tahun 2019 sampai dengan tahun 2023 sebagai berikut :



Jumlah Peserta Aktif tahun 2023 adalah 1.279 orang, jumlah pensiunan sebanyak 74 orang dan tidak terdapat pensiunan ditunda.

III. PROSENTASE IURAN DANA PENSIUN

PROSENTASE IURAN DANA PENSIUN
Valuasi Aktuaria Per 31 Desember 2022

Pemberi Kerja	Iuran Peserta	Iuran Pemberi Kerja
Yayasan Wakaf UMI	5,25% x PhDP (Gaji Pokok)	12,39% x PhDP (Gaji Pokok)

IV. KONDISI PENDANAAN

Berikut adalah kondisi pendanaan Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI Per 31 Desember 2023 sesuai hasil Valuasi Aktuaria :

Rp Juta

Uraian	Program Pensiun Manfaat Pasti
Bunga Teknis	6,00%
Nilai Kini Aktuarial	130.827
Kewajiban Solvabilitas	108
Kekayaan Untuk Pendanaan	125.936
Kelebihan (kekurangan) Solvabilitas	17.311
Surplus / (Defisit)	(4.891)
Rasio Pendanaan	96,26%
Rasio Solvabilitas	115,93%
Kualitas Pendanaan	Tingkat II

Dengan demikian kondisi kualitas pendanaan Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI pada Valuasi Aktuaria Per 31 Desember 2023 berada pada tingkat kedua.

Makassar, 19 April 2024

Dewan Pengawas

Dr. H. Abdul Halim, SH., MH
Ketua Dewan Pengawas

Pengurus,

Prof. Dr. H. Muhammad Suun, SE., M.Si., Ak., CA
Ketua Pengurus

Lampiran I

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Kantor Akuntan Publik
Annas Cahyadi
Registered Public Accountant

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
00018/2.1034/AU.1/08/1162-2/1/III/2024

Kepada Yth
Dewan Pengawas dan Pengurus
Dana Pensiun Pemberi Kerja (DPPK) Ukhuwah Universitas Muslim Indonesia

Opini
Kami telah mengaudit laporan keuangan Dana Pensiun Pemberi Kerja (DPPK) Ukhuwah Universitas Muslim Indonesia ("Dana Pensiun"), yang terdiri dari laporan aset neto tanggal 31 Desember 2023, dan 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 tanggal 31 Desember 2023, 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.

Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola
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 Dana Pensiun 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 Dana Pensiun 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 Dana Pensiun.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan
Tujuan kami adalah untuk memeroleh 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 memeroleh 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.
- Memeroleh 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 Dana Pensiun.
- 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 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.

Hormat Kami,
Kantor Akuntan Publik
Annas Cahyadi

Annas Cahyadi, M.Sc, Ak, CA, CPA
IRAP: AP.1162

00018

8 Maret 2024

LAPORAN KEUANGAN

DANA PENSIUN PEMBERI KERJA (DPPK)
UKHUWAH UMI
LAPORAN ASET NETO
Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022

URAIAN	CATATAN	31 - 12 - 2023	31 - 12 - 2022
A S ET			
INVESTASI (Nilai Wajar)			
- Deposito Berjangka Pada Bank	*5b, 8*	6.650.000.000	16.200.000.000
- Surat Berharga Negara	*5b, 9*	89.120.100.000	54.617.000.000
- Saham	*5b, 10*	9.197.343.940	16.889.054.490
- Obligasi	*5b, 11*	6.971.661.000	5.916.528.000
- Sukuk	*5b, 12*	2.004.579.000	2.018.561.000
- Reksadana	*5b, 13*	5.871.397.649	5.865.387.800
- Tanah dan Bangunan	*5b, 14*	4.637.056.436	4.637.056.436
Jumlah Investasi		**124.452.138.025**	**106.143.587.726**
ASET LANCAR DILUAR INVESTASI			
- Kas dan Bank	*16*	47.874.881	160.070.086
- Piutang Iuran	*17*		
- Iuran Normal Pemberi Kerja		40.477.959	396.025.953
- Iuran Normal Peserta		17.783.204	167.807.607
- Iuran Tambahan		-	8.926.413.720
- Piutang Bunga Keterlambatan Pembayaran Iuran Tambahan	*18*	-	125.943.732
- Piutang Hasil Investasi	*19*	1.235.115.230	782.056.199
Jumlah Aset Lancar Diluar Investasi		**1.341.251.274**	**10.558.317.297**
ASET OPERASIONAL (Nilai Buku)	*5c, 21*		
- Kendaraan		-	-
- Peralatan Komputer		140.983.333	91.387.508
- Peralatan Kantor		2.484.083	4.777.091
Jumlah Aset Operasional		**143.467.417**	**96.164.599**
ASET LAIN-LAIN	*22*	-	1.000.000.000
TOTAL ASET TERSEDIA		**125.936.856.716**	**117.798.069.623**
LIABILITAS			
LIABILITAS DILUAR NILAI KINI AKTUARIAL	*24*		
- Liabilitas Manfaat Pensiun Jatuh Tempo		-	-
- Liabilitas Pajak		6.859.240	17.108.239
- Liabilitas Lain		99.350.088	-
TOTAL LIABILITAS		**106.209.328**	**17.108.239**
TOTAL ASET NETO		**125.830.647.387**	**117.780.961.383**

DANA PENSIUN PEMBERI KERJA (DPPK)
UKHUWAH UMI
LAPORAN PERUBAHAN ASET NETO
Untuk Tahun yang berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022

URAIAN	CATATAN	TAHUN 2023	TAHUN 2022
PENAMBAHAN			
Pendapatan Investasi	*25*		
- Bagi Hasil		6.618.665.883	4.250.775.044
- Dividen		788.868.544	245.188.305
- Sewa		332.904.330	145.703.340
- Laba/(Rugi) Pelepasan Investasi		242.639.387	2.723.922.760
Jumlah Pendapatan Investasi		**7.983.078.144**	**7.365.589.449**
Peningkatan/(Penurunan) SPI	*15*	**(2.095.229.264)**	**205.838.509**
Iuran Jatuh Tempo	*29*		
- Iuran Normal Pemberi Kerja		4.687.702.861	4.788.263.326
- Iuran Normal Peserta		2.059.877.121	2.028.928.253
- Iuran Tambahan		2.208.751.120	11.576.413.720
Pendapatan di Luar Investasi dan Operasional	*28*	5.371.147	179.776.673
Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain		-	-
Jumlah Penambahan		**14.849.551.128**	**26.144.809.930**
PENGURANGAN			
Beban Investasi	*26*	256.287.365	539.296.533
Beban Operasional	*27*	901.658.997	1.060.757.878
Beban di Luar Investasi dan Operasional	*28*	1.771.623	6.394.070
Manfaat Pensiun	*30*	5.640.147.139	5.329.709.445
Pajak Penghasilan		-	-
Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain		-	-
Jumlah Pengurangan		**6.799.865.124**	**6.936.157.927**
KENAIKAN/(PENURUNAN) ASET NETO		**8.049.686.004**	**19.208.652.003**
ASET NETO AWAL TAHUN		**117.780.961.383**	**98.572.309.380**
ASET NETO AKHIR TAHUN		**125.830.647.387**	**117.780.961.383**

PERNYATAAN AKTUARIS

PERNYATAAN AKTUARIS

- Nama Aktuaris	:	Sumarti, FSAI
- Reg. PAI	:	19871015
- Aktuaris Publik	:	Act.1.17.00074
- Reg. IKNB/STTD-OJK	:	019/NB 122/STTD-KA/2017
- Nama dan alamat Perusahaan	:	PT. Dian Artha Tama Jl. Warung Jati Timur No. 27 Blok B Jakarta 12760

menyatakan :

I. Telah menyusun Laporan Aktuaris untuk

- Dana Pensiun	:	Pemberi Kerja Ukhuwah UMI
NPWP	:	No. 73.289.245.0–805.000
Buku Daftar Umum	:	No. 13.01.00382–DPPK
- Tanggal valuasi aktuaria	:	31 Desember 2022
- No/tgl. Laporan Aktuaris	:	021/LA/KKA-AS/III/2023, tgl. 31 Maret 2023
- Tujuan	:	Laporan Berkala

II. Bahwa Laporan Aktuaris tersebut disusun berdasarkan :

1. Disusun untuk laporan berkala Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI
2. Memenuhi ketentuan-ketentuan dalam peraturan perundang-undangan yang berlaku dibidang Dana Pensiun.
2. Telah disusun Peraturan Dana Pensiun dari Dana Pensiun Pemberi Kerja Ukhuwah UMI yang diatur dalam Keputusan Yayasan Wakaf UMI No. 1 Tahun 2012 tanggal 23 Juni 2012 dan telah disahkan dengan Keputusan Dewan Komisioner OJK No. Kep-63/D.05/2013 tanggal 30 Juli 2013.
4. Menggunakan data kepesertaan yang kami terima dari Pengurus Dana Pensiun pada tanggal 17 Pebruari 2023 yang telah kami uji keandalannya dan sepanjang pengetahuan kami data tersebut lengkap dan dapat dipertanggung jawabkan untuk maksud penyusunan Laporan Aktuaris. Kebenaran dan kelengkapan data diluar tanggung jawab KKA Agus Susanto.
5. Menggunakan metode perhitungan aktuaria yang sesuai dengan prinsip-prinsip aktuaria yang wajar dan diterima secara umum dan asumsi-asumsi sesuai dengan keadaan Dana Pensiun yang bersangkutan.
6. Telah disusun berdasarkan Standar Praktik Aktuaria untuk Dana Pensiun yang berlaku di Indonesia.

III. Data dan Hasil Valuasi Aktuaria per 31 Desember 2022.

1. Jumlah peserta per 31 Desember 2022 sebanyak **1.267** peserta.

Aktif	**Peserta**	**PhDP/MP sebulan – Rp**
Peg. Adm.	447	1.086.892.140
Dosen	750	2.026.293.951
Guru besar	12	53.603.691
		3.166.789.782
Ditunda	0	0
Penerima Pensiun	58	109.541.044

2. Hasil valuasi aktuaria per 31 Desember 2022
   a. Iuran Normal mulai Januari 2023
      - Peserta : 5,25% PhDP
      - Pemberi Kerja : 21,95% PhDP

      17,20% PhDP
   b. Nilai kini aktuarial-Rp : Rp. 120.870.133.740,-
   c. Liabilitas Solvabilitas-Rp : Rp. 98.721.798.951,-
   d. Kekayaan untuk pendanaan : Rp. 113.642.754.523,-
   e. Kelebihan (kekurangan) Solvabilitas = d – c : Rp. 14.920.955.572,-
   f. Surplus (Defisit) = d – b : (Rp. 7.227.379.217,-)
      f.1. Kekurangan Solvabilitas : (Rp. 0,-)
      f.2. Diluar huruf f.1 : (Rp. 7.227.379.217,-)
   g. Rasio Solvabilitas = d : c : 115,11%
   h. Rasio/kualitas = d : b : 94,02%
   i. Kualitas pendanaan : Tingkat kedua

j. Iuran tambahan untuk pelunasan defisit kategori

j.1. Kategori Kekurangan Solvabilita : - Tidak ada

j.2. Diluar huruf j.1 : - Dibayar semesteran tiap akhir April dan Oktober, mulai April 2023 s/d April 2026 sebesar Rp. 1.104.375.560,- per semester
- Akhir Oktober 2026 : Rp. 335.339.330,-
- April 2027 dst : Tidak ada,-

j.3. Jumlah = j.1 + j.2 : - April 2023 s/d April 2026 Rp. 1.104.375.560,-/semester
- Oktober 2026 : Rp. 335.339.330,-

Jakarta, 31 Maret 2023

Sumarti, FSAI – 19871015
Aktuaris Publik : Act.1.17.00074
STTD OJK : 019/NB 122/STTD-KA/2017