

# LAPORAN KEUANGAN

## DANA PENSIUN KARYAWAN TASPEN

### LAPORAN ASET NETO per 31 Desember 2023 dan 2022

(Disajikan dalam Rupiah Penuh, kecuali dinyatakan lain)

Portofolio	2022		2023
	Disajikan Kembali		
Nilai Wajar			
Surat Berharga Pemerintah	418.687.000.000	364.181.750.000	
Deposito On Call	-	-	
Deposito Berjangka	157.805.000.000	167.405.000.000	
Saham	33.256.558.490	28.504.580.320	
Obligasi Korporasi	309.403.540.000	358.978.343.000	
Sukuk	53.872.000.000	48.780.880.000	
Reksadana	53.709.914.308	54.901.211.767	
Penempatan Langsung	73.639.183.033	73.639.183.033	
Tanah dan Bangunan	18.886.590.000	18.886.590.000	
<b>Total Investasi</b>	<b>1.119.259.785.831</b>	<b>1.115.277.538.120</b>	
Aset Lancar Diluar Investasi	24.942.797.016	23.132.611.110	
Aset Operasional	2.106.379.572	1.747.227.067	
Aset Tersedia	1.146.308.962.419	1.140.157.376.297	
Liabilitas dan NKA	5.072.462.246	4.666.599.237	
<b>Aset Neto</b>	<b>1.141.236.500.173</b>	<b>1.135.490.777.060</b>	

### LAPORAN PERUBAHAN ASET NETO per 31 Desember 2023 dan 2022

(Disajikan dalam Rupiah Penuh, kecuali dinyatakan lain)

Portofolio	2022		2023
	Disajikan Kembali		
<b>Pendapatan Investasi</b>			
Bunga	78.981.394.661	77.164.812.952	
Deviden	13.394.620.440	18.578.630.335	
Sewa	879.638.901	896.195.000	
Laba (Rugi) Pelepasan Investasi	6.198.708.532	3.532.043.361	
<b>Total Pendapatan Investasi</b>	<b>99.454.362.534</b>	<b>100.171.681.648</b>	
Peningkatan (Penurunan) Nilai Investasi	(1.491.607.010)	(310.352.932)	
luran Jatuh Tempo	11.925.141.699	8.859.853.118	
Pendapatan di Luar Investasi	755.492.199	425.895.375	
<b>Jumlah Penambahan</b>	<b>110.643.389.422</b>	<b>109.147.077.209</b>	
Beban Investasi	847.179.170	779.985.406	
Beban Operasional	13.523.544.454	13.597.861.681	
Beban diluar Investasi & Operasional	34.557.989	14.530.768	
Manfaat Pensiun	106.050.914.695	100.485.500.667	
Pajak Penghasilan	89.412.180	14.921.800	
<b>Jumlah Pengurangan</b>	<b>120.545.608.488</b>	<b>114.892.800.322</b>	
Kenaikan (Penurunan) Aset Neto	(9.902.219.066)	(5.745.723.113)	
Aset Neto Awal Tahun	1.151.138.719.239	1.141.236.500.173	
<b>Aset Neto Akhir Tahun</b>	<b>1.141.236.500.173</b>	<b>1.135.490.777.060</b>	

### LAPORAN HASIL USAHA per 31 Desember 2023 dan 2022

(Disajikan dalam Rupiah Penuh, kecuali dinyatakan lain)

Portofolio	2022		2023
	Disajikan Kembali		
<b>Pendapatan Investasi</b>			
Bunga	78.981.394.661	77.164.812.952	
Deviden	13.394.620.440	18.578.630.335	
Sewa	879.638.901	896.195.000	
Laba (Rugi) Pelepasan Investasi	6.198.708.532	3.532.043.361	
<b>Total Pendapatan Investasi</b>	<b>99.454.362.534</b>	<b>100.171.681.648</b>	
Beban Investasi	847.179.170	779.985.406	
Hasil Usaha Investasi	98.607.183.364	99.391.696.242	
Beban Operasional	13.523.544.454	13.597.861.681	
Pendapatan & Beban Lain	720.934.209	411.364.607	
Hasil Usaha Sebelum Pajak	85.804.573.119	86.205.199.168	
Pajak Penghasilan	89.412.180	14.921.800	
<b>Hasil Usaha Setelah Pajak</b>	<b>85.715.160.939</b>	<b>86.190.277.368</b>	

### LAPORAN POSISI KEUANGAN per 31 Desember 2023 dan 2022

(Disajikan dalam Rupiah Penuh, kecuali dinyatakan lain)

Portofolio	2022		2023
	Disajikan Kembali		
Perolehan			
<b>Aset Investasi</b>			
Surat Berharga Negara	411.106.387.914	345.763.366.375	
Deposito Berjangka	157.805.000.000	167.405.000.000	
Saham	88.166.335.406	94.792.010.306	
Obligasi	302.360.000.000	354.243.000.000	
Sukuk	53.135.000.000	47.135.000.000	
Reksadana	78.551.658.302	78.551.658.302	
Penyertaan Langsung di Indonesia	23.894.000.000	23.894.000.000	
Tanah & Bangunan	15.149.930.621	14.712.382.481	
<b>Total Aset Investasi</b>	<b>1.130.168.312.243</b>	<b>1.126.496.417.464</b>	
Selisih Penilaian Investasi	(10.908.526.412)	(11.218.879.344)	
Aset Lancar Diluar Investasi	24.942.797.016	23.132.611.110	
Aset Operasional	2.106.379.572	1.747.227.067	
<b>Total Aset</b>	<b>1.146.308.962.419</b>	<b>1.140.157.376.297</b>	
Nilai Kini Aktuarial	979.367.214.263	970.150.207.601	
Selisih Nilai Kini Aktuarial	161.869.285.909	165.340.569.459	
Liabilitas diluar Nilai Kini Aktuarial	5.072.462.246	4.666.599.237	
<b>Total Liabilitas</b>	<b>1.146.308.962.419</b>	<b>1.140.157.376.297</b>	

### LAPORAN INVESTASI per 31 Desember 2023 dan 2022

(Disajikan dalam Rupiah Penuh, kecuali dinyatakan lain)

Portofolio	Nilai Wajar	Alokasi (%)	Hasil Investasi	YOI (%)
Surat Berharga Pemerintah	364.181.750.000	32,65	28.055.944.156	7,70
Deposito On Call	-	-	-	-
Deposito Berjangka	167.405.000.000	15,01	11.902.865.312	7,11
Saham	28.504.580.320	2,56	4.639.955.829	16,28
Obligasi Korporasi	358.978.343.000	32,19	35.959.100.000	10,02
Sukuk	48.780.880.000	4,37	4.535.381.945	9,30
Reksadana	54.901.211.767	4,92	10.068.149	0,02
Penempatan Langsung	73.639.183.033	6,60	14.172.171.257	19,25
Tanah dan Bangunan	18.886.590.000	1,69	896.195.000	4,75
<b>Jumlah</b>	<b>1.115.277.538.120</b>	<b>100,00</b>	<b>100.171.681.648</b>	<b>8,98</b>

### RASIO KEUANGAN

(Disajikan dalam Rupiah Penuh, kecuali dinyatakan lain)

Rasio	2019	2020	2021	2022	2023
Aset Neto	1.123.764.936.837	1.172.314.583.943	1.151.138.719.239	1.141.236.500.173	1.135.490.777.060
NKA	1.084.661.219.512	1.033.174.812.873	1.018.595.627.285	979.367.214.263	970.150.207.601
Surplus	39.103.717.325	139.139.771.070	132.543.091.954	161.869.285.910	165.340.569.459
RKD	103,61%	113,47%	113,01%	116,53%	117,04%
Bunga Aktuarial	8,75%	8,50%	8,50%	8,50%	8,00%
Hasil Investasi	<b>95.609.287.487</b>	<b>98.309.598.074</b>	<b>98.329.159.424</b>	<b>99.454.608.771</b>	<b>100.171.681.648</b>
ROI Dengan SPI	10,09%	11,68%	7,03%	8,72%	8,82%
ROI Tanpa SPI	8,71%	8,82%	8,58%	8,85%	8,84%
ROA	7,44%	7,44%	7,49%	7,51%	7,46%
BOPO	11,16%	11,98%	12,01%	13,50%	13,52%

**LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN 2023** diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Noor Salim & Rekan dengan **Opini: Laporan keuangan telah disajikan secara wajar dalam semua hal yang material** dan telah mendapat pengesahan pada Rapat Pengurus Lengkap dengan Pendiri pada tanggal 19 Maret 2024.

#### PENGURUS

Direktur Utama : Maphilinda Sundari  
Direktur Keuangan : Gunawan Prio Widodo

#### DEWAN PENGAWAS

Ketua : Ovi Susiana Rosya  
Anggota : Resi Lora  
Benny Mukti Wibowo  
Ovi Novianto

Jakarta, 02 Mei 2024

Pengurus

  
Maphilinda Sundari

  
Gunawan Prio Widodo

# Program Pensiun Manfaat Pasti

Jakarta, 8 Maret 2024

Nomor : SRT-04/DEWAS-DPTASPEN/032024  
Lampiran : -

Direktur Utama  
PT Taspem (Persero)  
Selaku Pendiri  
Dana Pensiun Karyawan Taspem  
DI

Jakarta  
Perihal : Laporan Pengawasan Dana Pensiun Taspem Tahun Buku 2023 (Audited)

Memenuhi ketentuan Pasal 14 ayat 1 point b Peraturan Dana Pensiun Karyawan Taspem sebagaimana Peraturan Direksi Nomor PD-02/DIR/2018, bersama ini disampaikan Laporan Pengawasan atas Kinerja Dana Pensiun Karyawan TASPEN tahun 2023 Audited sebagai berikut:

#### 1. Kepesertaan

- Program Pensiun:
  - Peserta Aktif : 1.051 orang
  - Pensiunan : 2.026 orang
  - Pensiun Tunda : 55 orang
- Program THT:
  - Karyawan aktif usia < 54 tahun : 34 orang
  - Karyawan aktif usia > 54 tahun : 139 Orang

#### 2. Kinerja Finansial Tahun 2023

Laporan Keuangan DP Taspem telah dilakukan audit oleh Kantor Akuntan Publik Noor Salim & Rekan sebagaimana laporan No. 0022/2.1086/AU.1/08/0246-1/1/2024 tanggal 17 Januari 2024 dengan **Opini: Laporan keuangan telah disajikan secara wajar dalam semua hal yang material.**

##### a. Laporan Aset Neto

Jumlah aset neto per 31 Desember 2023 adalah Rp1.135,49 miliar merupakan 100,68% target Aset Neto tahun 2023 sebesar Rp1.127,81 miliar. Secara year on year (yoy) Aset Neto mengalami penurunan sebesar 0,50% dari Aset Neto per 31 Desember 2022 sebesar Rp1.141,24 miliar.

##### b. Laporan Hasil Usaha

Hasil Usaha periode yang berakhir pada 31 Desember 2023 adalah Rp86,50 miliar merupakan 99,64% target hasil usaha tahun 2023 sebesar Rp86,50 miliar. Secara yoy hasil usaha mengalami kenaikan sebesar 0,55% dari capaian hasil usaha tahun 2022 sebesar Rp85,72 miliar.

##### c. Rasio Pendanaan per 31 Desember 2023 (audited) adalah 117,04% (Tingkat I) dengan rincian:

- Nilai Kekayaan Untuk Pendanaan (KUP) : Rp1.135,49 miliar
- Nilai Kini Aktuarial Manfaat Pensiun : Rp970,15 miliar
- Surplus : Rp165,34 miliar
- Asumsi Suku Bunga Aktuarial sebesar 8%.

##### d. Kinerja Investasi Tahun 2023

###### 1) Pendapatan Investasi

- Pendapatan investasi tercapai sebesar Rp100,17 miliar, merupakan 99,22% target hasil investasi tahun 2023 sebesar Rp100,96 miliar.
- Secara yoy, hasil investasi tumbuh 0,72% dibanding hasil investasi periode yang sama tahun 2022 sebesar Rp99,45 miliar.
- Target hasil investasi tahun 2023 disusun berdasarkan asumsi IHSG sebesar 8.300 pada akhir tahun 2023 dan Tingkat suku bunga 3,5%-6%. Dalam realisasinya, IHSG mengalami fluktuasi dari pembukaan awal tahun yang berada pada posisi 6.839 menjadi 7.272 pada akhir tahun. Tingkat bunga deposito yaitu dari 3,5% - 6,5% pada awal tahun menjadi 5% - 6,75% pada akhir tahun.

###### 2) Selisih Penilaian Investasi (SPI)

Portofolio investasi sangat dipengaruhi oleh kondisi pasar, dalam hal ini dapat terlihat dari Selisih Penilaian Investasi per 31 Desember 2023:

Investasi	Audited 2022		RKAD 2023		Audited 2023		N (T)	Capai %
	SPI		SPI		SPI			
Surat Berharga Negara	7.580.612.086	939.855.331	18.418.383.625	10.837.771.539	10.837.771.539	1.959.70		
Saham	(54.909.776.916)	(50.161.195.331)	(66.287.429.986)	(11.377.653.070)	(11.377.653.070)	(22,68)		
Obligasi Korporasi	7.043.540.000	10.743.505.000	4.735.343.000	(2.308.197.000)	(2.308.197.000)	44,08		
Sukuk	737.000.000	(150.972.500)	1.645.880.000	908.880.000	908.880.000	1.090,19		
Reksadana	(24.841.743.994)	(22.189.197.992)	(23.650.446.533)	1.191.297.459	1.191.297.459	106,59		
Penyertaan Langsung di Indonesia	49.745.183.033	43.608.680.262	49.745.183.033	0	0	114,07		
Tanah dan Bangunan	3.736.659.379	4.956.200.732	4.174.207.519	437.548.140	437.548.140	84,22		
<b>Total Investasi</b>	<b>(10.908.526.412)</b>	<b>(12.253.124.499)</b>	<b>(11.218.879.344)</b>	<b>(310.352.932)</b>	<b>(310.352.932)</b>	<b>210,29</b>		

###### 3) Kinerja Anak Perusahaan

###### a) BPR DP Taspem Bekasi

- Neraca per 31 Desember 2023 dan 2022
- Jumlah total aset dan kewajiban per 31 Desember 2023 adalah Rp572,63 miliar mengalami kenaikan 15,93% dari tahun 2022 sebesar Rp493,94 miliar atau merupakan 101,44% dari target tahun 2023 sebesar Rp564,52 miliar.
- Laporan Hasil Usaha
- Hasil Usaha setelah pajak tahun 2023 adalah Rp23,03 miliar mengalami kenaikan sebesar 17,56% dari hasil usaha tahun 2022 sebesar Rp19,60 miliar atau merupakan 99,13% dari target tahun 2023 sebesar Rp23,23 miliar.

###### b) BPR DP Taspem Jateng

- Neraca per 31 Desember 2023 dan 2022
- Jumlah total aset dan kewajiban per 31 Desember 2023 adalah Rp146,09 miliar mengalami kenaikan 15,10% dari tahun 2022 sebesar Rp126,92 miliar atau merupakan 86,27% dari target tahun 2023 sebesar Rp147,89 miliar.
- Laporan Hasil Usaha
- Hasil Usaha setelah pajak tahun 2023 adalah Rp6,01 miliar mengalami kenaikan sebesar 16,02% dari hasil usaha tahun 2022 sebesar Rp5,18 miliar atau merupakan 102,03% dari target tahun 2023 sebesar Rp5,98 miliar.

###### c) PT Purna Kreasi Sejahtera

- Neraca per 31 Desember 2023 dan 2022
- Jumlah total aset dan kewajiban per 31 Desember 2023 adalah Rp13,54 miliar mengalami kenaikan 3,04% dari tahun 2022 sebesar Rp13,14 miliar atau merupakan 84,48% dari target tahun 2023 sebesar Rp15,84 miliar.
- Laporan Hasil Usaha
- Hasil Usaha setelah pajak tahun 2023 adalah Rp0,93 miliar mengalami penurunan sebesar 57,53% dari hasil usaha tahun 2022 sebesar Rp2,19 miliar atau merupakan 27,51% dari target tahun 2023 sebesar Rp3,38 miliar.

- Hal-hal yang memerlukan tindak lanjut Pengurus
  - Pengurus agar melakukan koordinasi dengan Dewan Pengawas dan Pendiri sehubungan dengan rencana Perubahan Peraturan Dana Pensiun yang sampai saat ini masih dalam proses di Kementerian BUMN, dan mempersiapkan valasi penurunan tingkat bunga aktuarial dari 8% menjadi 7% pada tahun 2024 serta pencadangan Tunjangan Hari Raya (THR) sampai dengan kepesertaan di DP TASPEN berakhir.
  - Perlu dilakukan kajian terhadap Portofolio saham dan reksadana yang mengalami penurunan nilai wajar di atas 40% untuk menentukan strategi recovery selanjutnya.
  - Pengawasan dan pembinaan anak usaha khususnya PT Purna Kreasi Sejahtera.
  - Penerapan Implementasi Tata Kelola/Kepatuhan dan Manajemen Risiko agar kinerja dapat terus ditingkatkan

Demikian kami sampaikan Laporan Tahunan atas Hasil Pengawasan Dewan Pengawas DP TASPEN kepada Pendiri.

Dana Pensiun Karyawan Taspem  
Dewan Pengawas



Jalan Radin Inten II,  
Buaran, Klender,  
Jakarta Timur



(021) 8602830 - 8602833



dpktaspem@yahoo.com



www.dptaspem.com