

**LAMPIRAN - LAMPIRAN**



## Lampiran 1. Surat Keterangan Riset



### MEMO EKSTERNAL

Nomor : ME/596/062024  
Tanggal : 11 Juni 2024  
Kepada : Deputi Bidang Akuntansi  
Dari : Deputi Bidang Learning And Development  
Perihal : Permohonan Wawancara untuk Penelitian a.n. Mardyah Alviani  
Batubara  
Lampiran : 1 berkas

Dengan hormat,

Menindaklanjuti Surat Nomor: 9919/UN39.12/KM/2024 tanggal 27 Mei 2024 perihal Permohonan Izin Mengadakan Penelitian untuk Penulisan Skripsi, bersama ini disampaikan hal-hal sebagai berikut:

1. Deputi Bidang *Learning and Development* menerima pengajuan penelitian atas nama:

Nama : Mardyah Alviani Batubara  
NIM : 1704520045  
Program Studi : S1 Akuntansi Sektor Publik  
Judul Tesis : Implementasi PSAK 71: Instrumen Keuangan dalam Pengelolaan Dana Pensiun di BPJS Ketenagakerjaan

2. Pada penelitian ini, Sdri. Mardyah Alviani Batubara bermaksud melakukan wawancara terkait topik dimaksud. Adapun pertanyaan wawancara sebagaimana terlampir.
3. Sdri. Mardyah Alviani Batubara telah menandatangani Pakta Integritas terkait kesanggupan menjaga kerahasiaan data dan informasi yang diberikan.
4. Sehubungan dengan hal tersebut, kami mohon bantuan kepada Deputi Bidang Akuntansi untuk dapat menjadi narasumber dalam penelitian ini. Informasi dan data yang diberikan akan dipergunakan hanya untuk kepentingan akademik dan penelitian.
5. Jika membutuhkan penjelasan atau informasi lebih lanjut terkait permintaan data ini, dapat menghubungi Sdri. Dian Safrina Putri (0813 8186 6959).

Demikian disampaikan, atas perhatian dan kerja samanya diucapkan terima kasih

## Lampiran 2. Hasil Uji Turnitin

Skripsi Mardyah Alviani Batubara 05 Agustus 2024

### ORIGINALITY REPORT

**19%**

SIMILARITY INDEX

**18%**

INTERNET SOURCES

**7%**

PUBLICATIONS

**8%**

STUDENT PAPERS

### PRIMARY SOURCES

**1**

**www.idnfinancials.com**

Internet Source

**1%**

**2**

**islamicmarkets.com**

Internet Source

**1%**

**3**

**docplayer.info**

Internet Source

**<1%**

**4**

**adoc.pub**

Internet Source

**<1%**

**5**

**kalteng.bpk.go.id**

Internet Source

**<1%**

**6**

**repository.radenintan.ac.id**

Internet Source

**<1%**

**7**

**www.bpjsketenagakerjaan.go.id**

Internet Source

**<1%**

**8**

**digilibadmin.unismuh.ac.id**

Internet Source

**<1%**

**9**

**av.sc.com**

Internet Source

**<1%**

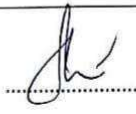
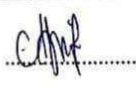
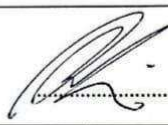

### Lampiran 3. Lembar Persetujuan Sidang Skripsi

#### Lembar Persetujuan Perbaikan Setelah Seminar Hasil Skripsi

PERSETUJUAN HASIL PERBAIKAN SETELAH SEMINAR HASIL SKRIPSI			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	<u>Tri Hesti Utaminingsyas, SE., M.SA</u> NIP. 197601072001122001 (Ketua Penguji)		31/07/2024
2	<u>Aji Ahmadi Sasmi, S.Ak., M.Ak</u> NIP. 199406062023211027 (Penguji I)		01/08/2024
3	<u>Hera Khairunnisa, SE., M.Ak</u> NIP. 198809282019032020 (Penguji II)		01/08/2024
4	<u>Dwi Handarini, S.Pd, M.Ak.</u> NIP. 198907312015042004 (Pembimbing 1)		07/08/2024
5	<u>Gentiga Muhammad Zairin, S.E., M.Ak., CA, CPSAK</u> NIP. 199305162022031009 (Pembimbing 2)		02/08/2024
Nama : Mardyah Alviani Batubara No. Registrasi : 17045200045 Program Studi : S.Tr. Akuntansi Sektor Publik Tanggal Lulus : 24 Juli 2024			

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12  
 - dibuat rangkap dua tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru


#### Lampiran 4. Lembar Persetujuan Sidang Proposal

PERSETUJUAN HASIL PERBAIKAN SETELAH SEMINAR PROPOSAL SKRIPSI			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Tri Hesti Utamingtyas, SE., M.SA NIP. 197601072001122001 (Ketua Penguji)		25/06/2024
2	Aji Ahmadi Sasmu, S.Ak., M.Ak NIP. 199406062023211027 (Penguji Ahli)		09/07/2024
3	Dwi Handarini, S.Pd, M.Ak NIP. 198907312015042004 (Pembimbing 1)		27/06/2024
4	Gentiga Muhammad Zairin, S.E., M.Ak., CA, CPSAK NIP. 199305162022031009 (Pembimbing 2)		22/07/2024
Nama : Mardyah Alviani Batubara No. Registrasi : 1706620045 Program Studi : D-IV Akuntansi Sektor Publik			

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12  
- dibuat rangkap dua tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru



## Lampiran 5. Kartu Konsultasi Bimbingan Skripsi



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI**  
**UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
 Kampus Universitas Negeri Jakarta, Gedung M, Jalan Rawamangun Muka, Jakarta 13220  
 Telepon (021) 4721227, Surat Elektronik [fe@unj.ac.id](mailto:fe@unj.ac.id)  
[Laman.fe.unj.ac.id](http://Laman.fe.unj.ac.id)

**KARTU KONSULTASI PEMBIMBINGAN PENULISAN SKRIPSI**


1. Nama Mahasiswa : Mardiyah Alviani Batubara  
 2. No Registrasi : 1704520045  
 3. Program Studi : D4 Akuntansi Sektor Publik  
 4. Dosen Pembimbing I : Dwi Handarini, S.Pd, M.Ak. NIP 198907312015042004  
 5. Dosen Pembimbing II : Gentiga Muhammad Zairin, S.E., M.Ak., CA, CPSAK NIP 199305162022031009

6. Judul Skripsi : Implementasi PSAK 109: Instrumen Keuangan dalam Pengelolaan Dana Pensiun di BPJS Ketenagakerjaan

NO	TGL/BLN/THN	MATERI KONSULTASI	SARAN PEMBIMBING	TANDA TANGAN	
				DP I	DP II
1	21 Februari 2024	Konsultasi judul dengan DP I	diperbolehkan memakar judul & dibuat dulu terori		
2	27 Februari 2024	Konsultasi judul dengan DP 2	diperbolehkan memakar judul implementasi PSAK 71		
3	24 Maret 2024	Konsultasi judul dan draft bab 1-3 (dp 1)	ditambah pd judul keterangan Instrumen Keuangan		
4	23 April 2024	Konsultasi Revisi draft BAB 1-3 dengan DP 1	Layar belakang terlalu banyak & perbaiki kerangka		
5	26 April 2024	Revisi BAB 1-3 dengan DP 2	Revisi kerangka berpijak dan tunda halung		
6	16 April 2024	Revisi BAB 1-3 dengan DP 1 (kerangka lengkap)	Dicari kelang cap analisis, Instrumen, dan sumber		
7	17 Mei 2024	Revisi BAB 1-3 dengan DP 2 (kerangka lengkap)	Diperbolehkan menggunakan kerangka berpijak		
8	22 Mei 2024	PROPOSAL lengkap	Dahulu asing, Kerapihan, dan telengkapan kerangka		
9	27 Juni 2024	Konsultasi SPK Revisi dan Pembatasan			
10					
11					
12					
13					
14					

SETUJU UNTUK UJIAN SKRIPSI

Catatan:  
 1. Kartu ini dibawa dan ditandatangani oleh pembimbing pada saat konsultasi  
 2. Kartu ini dibawa pada saat ujian skripsi, apabila diperlukan dapat dipergunakan sebagai bukti pembimbingan



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI**  
**UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA**  
**FAKULTAS EKONOMI**  
 Kampus Universitas Negeri Jakarta, Gedung M, Jalan Rawamangun Muka, Jakarta 13220  
 Telepon (021) 4721227, Surat Elektronik [fe@unj.ac.id](mailto:fe@unj.ac.id)  
[Laman.fe.unj.ac.id](http://Laman.fe.unj.ac.id)

**KARTU KONSULTASI PEMBIMBINGAN PENULISAN SKRIPSI**

1. Nama Mahasiswa : Mardiyah Alviani Batubara  
 2. No Registrasi : 1704520045  
 3. Program Studi : D4 Akuntansi Sektor Publik  
 4. Dosen Pembimbing I : Dwi Handarini, S.Pd, M.Ak. NIP 198907312015042004  
 5. Dosen Pembimbing II : Gentiga Muhammad Zairin, S.E., M.Ak., CA, CPSAK NIP 199305162022031009

6. Judul Skripsi : Implementasi PSAK 109: Instrumen Keuangan dalam Pengelolaan Dana Pensiun di BPJS Ketenagakerjaan

NO	TGL/BLN/THN	MATERI KONSULTASI	SARAN PEMBIMBING	TANDA TANGAN	
				DP I	DP II
1	27 Juni 2024	Penjelasan awal BAB 4	Hasil data merupakan data yang diperoleh dari lapangan, Pembahasan hasil data dikaitkan dengan teori		
2	4 Juli 2024	Persetujuan hasil revisi	Revisi disetujui		
3					
4	22 Juli 2024	Skripsi lengkap	Paragraf & Kerapihan		
5	19 Juli 2024	Instrumen penelitian revisi			
6	22 Juli 2024	Skripsi Lengkap			
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
14					

SETUJU UNTUK UJIAN SKRIPSI

Catatan:  
 1. Kartu ini dibawa dan ditandatangani oleh pembimbing pada saat konsultasi  
 2. Kartu ini dibawa pada saat ujian skripsi, apabila diperlukan dapat dipergunakan sebagai bukti pembimbingan

## Lampiran 6. Persetujuan Dosen Pembimbing



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA  
FAKULTAS EKONOMI

Kampus Universitas Negeri Jakarta, Gedung M, Jalan Rawamangun Muka, Jakarta 13220  
Telepon (021) 4721227, Surat Elektronik [fe@unj.ac.id](mailto:fe@unj.ac.id)  
Laman [fe.unj.ac.id](http://fe.unj.ac.id)

### PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini :

1. Nama : Mardyah Alviani Batubara
2. No. Registrasi : 1704520045
3. Program Studi : D4 Akuntansi Sektor Publik

Menerangkan menulis Skripsi dengan judul :

IMPLEMENTASI PSAK 109: INSTRUMEN KEUANGAN DALAM PENGELOLAAN DANA  
PENSUN DI BPJS KETENAGAKERJAAN

Dosen Pembimbing Skripsi yang diajukan :

Pembimbing Pertama :

Nama : Dwi Handarini, S.Pd,  
M.Ak.

NIP : 198907312015042004

Golongan : III/b

Tanda Tangan : .....

Pembimbing Kedua:

Nama : Gentiga Muhammad  
Zairin, S.E., M.Ak., CA,  
CPSAK

NIP : 199305162022031009

Golongan : III/b

Tanda Tangan : .....

Menyetujui  
Koordinator Prodi D4 Akuntansi Sektor Publik

Dr. Ayatulloh Michael Musyaffi, SE., Ak., M.Ak  
NIP: 199102282020121010

Jakarta, 22 Mei 2024  
Mahasiswa Ybs,

Mardyah Alviani Batubara  
No.Reg. 1704520045

Catatan:

- Diketik rangkap dua (Program Studi, dan Ybs)

## **Lampiran 7. Instrumen Penelitian**

### **INSTRUMEN PENELITIAN**

Sebelum melaksanakan wawancara, peneliti mengikuti prosedur yang telah ditetapkan. Pertama, peneliti mengirimkan surat permohonan observasi dari Universitas ke BPJS Ketenagakerjaan sebagai lokasi penelitian. Selanjutnya, BPJS Ketenagakerjaan menanggapi surat tersebut dengan memberikan izin kepada peneliti untuk melaksanakan penelitian. Berikut ini adalah pedoman wawancara yang digunakan oleh peneliti selama proses penelitian.

#### **1. Pedoman Wawancara**

Menurut Sidiq & Choiri (2019) Instrumen wawancara adalah alat yang digunakan untuk membantu pengumpulan data melalui kegiatan wawancara. Dalam wawancara, daftar pertanyaan disebut interview schedule, sedangkan catatan garis besar tentang pokok-pokok yang akan ditanyakan disebut pedoman wawancara (interview guide). Secara umum, terdapat dua jenis pedoman wawancara:

1) Pedoman wawancara tidak terstruktur, yang hanya memuat garis besar pertanyaan. Kreativitas pewawancara sangat diperlukan, dan hasil wawancara ini sangat bergantung pada kemampuan pewawancara. Jenis ini sangat cocok untuk penelitian kasus.

2) Pedoman wawancara terstruktur, yang disusun secara rinci menyerupai checklist.

Pewawancara cukup memberi tanda  $\surd$  (centang) pada nomor yang sesuai.

Penelitian dari Mursidi (2023) dijadikan indikator dalam penyusunan pertanyaan wawancara yang terbagi dalam empat sub, yaitu Tata Kelola Dana Pensiun,



Pemahaman dan Penerapan PSAK 71. Setiap sub-pertanyaan dirancang untuk mengevaluasi penerapan prinsip pengelolaan dana pensiun seperti berikut:

### **Kisi-kisi Pertanyaan Wawancara Penelitian**

Sebelumnya, saya mengucapkan terima kasih atas izin yang diberikan untuk melakukan penelitian mengenai PSAK 109 (PSAK 71) yang diterapkan oleh BPJS Ketenagakerjaan. Saya juga berterima kasih kepada Bapak/Ibu atas kesediaannya untuk diwawancarai terkait penelitian yang saya lakukan di BPJS Ketenagakerjaan. Selama penelitian ini, semua data dan informasi yang saya peroleh akan digunakan hanya untuk kepentingan penelitian. Saya bertanggung jawab menjaga kerahasiaan data dan informasi yang saya dapatkan.

### **Tabel Pertanyaan Wawancara tentang Tata Kelola Dana Pensiun**

<b>Indikator</b>	<b>Pertanyaan Wawancara</b>
Transparansi	1. Instrumen keuangan apa saja yang digunakan dalam pengelolaan dana pensiun?
Akuntabilitas	1. Apa langkah-langkah yang diambil oleh BPJS Ketenagakerjaan untuk memastikan bahwa informasi yang disampaikan dapat dipercaya dan tepat waktu? 2. Bagaimana sistem kontrol dan pengawasan diterapkan dalam pengelolaan dana pensiun?
Responsibilitas	1. Bagaimana BPJS Ketenagakerjaan memastikan kepatuhan terhadap Undang-Undang tentang Dana Pensiun?
Independensi	1. Bagaimana BPJS Ketenagakerjaan memastikan pengelolaan dana pensiun bebas dari benturan kepentingan pihak manapun?
Kesetaraan	1. Bagaimana BPJS Ketenagakerjaan memastikan bahwa kepentingan semua peserta diperlakukan secara setara dan adil?

**Tabel Pedoman Wawancara Berdasarkan PSAK 109 (PSAK 71) tentang Instrumen Keuangan**

<b>Indikator</b>	<b>Sub indikator</b>	<b>Pertanyaan Wawancara</b>
Klasifikasi dan Pengukuran Nilai  (paragraf 4.1.1 - 4.4.3; 5.1.1 - 5.4.9; 5.6.1 -5.6.7)	1. Klasifikasi Instrumen Keuangan	1. Apakah ada perubahan yang signifikan dalam klasifikasi instrumen keuangan sejak penerapan PSAK 109? 2. Sebutkan klasifikasi aset keuangan di BPJS Ketenagakerjaan? 3. Bagaimana menentukan klasifikasi aset keuangan di BPJS Ketenagakerjaan?
	2. Reklasifikasi aset keuangan	1. Apa yang Anda ketahui tentang reklasifikasi aset keuangan di BPJS Ketenagakerjaan?
Penurunan nilai  (paragraf 5.5.1 - 5.5.2.0)	1. Pengakuan kredit kerugian ekspektasian	1. Bagaimana proses pengukuran dan pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai di BPJS Ketenagakerjaan?
	2. Pengukuran kredit ekspektasian	1. Apa yang Anda ketahui tentang stage allocation dan ECL? 2. Bagaimana metode stage allocation di BPJS Ketenagakerjaan? 3. Bagaimana dampak penerapan PSAK 109 (ECL dan Stage Allocation) terhadap CKPN BPJS Ketenagakerjaan?

**Tabel Pertanyaan Wawancara terkait Hambatan Implementasi PSAK 109 (PSAK 71)**

<b>Indikator</b>	<b>Pertanyaan Wawancara</b>
Hambatan	1. Apa saja yang Anda ketahui tentang PSAK 109? 2. Apakah BPJS Ketenagakerjaan telah mensosialisasikan terkait penerapan 109 kepada stakeholder? 3. Kapan BPJS Ketenagakerjaan menerapkan PSAK 109? 4. Bagaimana dampak penerapan PSAK 71 terhadap struktur laporan keuangan BPJS Ketenagakerjaan?

---

Upaya mengatasi hambatan

1. Strategi apa yang dilakukan oleh BPJS Ketenagakerjaan untuk mengantisipasi dampak dari penerapan dari PSAK 109?
  2. Bagaimana cara memastikan kesesuaian dengan PSAK 109?
- 





## Lampiran 8. Jenis Klasifikasi Aset BPJS Ketenagakerjaan

### Kategori Amortize Cost

#### Deposito & Bank

NO	NAMA BANK	MULAI	JTH TEMPO	JK WAKTU	NOMINAL
<b>Non Investasi</b>					
1	BNI CABANG WISMA ARGO MANUNGG	09/12/2019	09/01/2020	31	83,000,000,000
<b>Investasi</b>					
1	BNI CABANG WISMA ARGO MANUNGG	09/12/2019	09/01/2020	31	83,000,000,000
2	BNI CABANG WISMA ARGO MANUNGG	20/12/2019	20/01/2020	31	2,158,000,000
3	BNI CABANG WISMA ARGO MANUNGG	30/12/2019	30/01/2020	31	12,835,000,000
4	BNI CABANG WISMA ARGO MANUNGG	30/12/2019	30/01/2020	31	4,095,000,000
5	BRI KANTOR CABANG KHUSUS	02/12/2019	02/01/2020	31	3,220,000,000
6	BRI KANTOR CABANG KHUSUS	02/12/2019	02/01/2020	31	1,070,000,000
7	BRI KANTOR CABANG KHUSUS	23/12/2019	23/01/2020	31	9,412,000,000
8	BRI KANTOR CABANG KHUSUS	27/12/2019	27/01/2020	31	17,290,000,000
9	BRI KANTOR CABANG KHUSUS	30/12/2019	30/01/2020	31	7,420,000,000
10	BANK MANDIRI CABANG GEDUNG JAM	09/12/2019	09/01/2020	31	3,640,000,000
11	BANK MANDIRI CABANG GEDUNG JAM	13/12/2019	13/01/2020	31	4,730,000,000
12	BANK MANDIRI CABANG GEDUNG JAM	16/12/2019	16/01/2020	31	3,094,000,000
13	BANK JABAR BANTEN CABANG UTAMA	16/12/2019	16/01/2020	31	4,549,000,000
14	BANK JABAR BANTEN CABANG SUCI	16/12/2019	16/01/2020	31	100,000,000,000
15	BANK JABAR BANTEN CABANG SUCI	16/12/2019	16/01/2020	31	100,000,000,000
16	BANK JABAR BANTEN CABANG JAKAR	16/12/2019	16/01/2020	31	27,320,000,000
17	BANK JABAR BANTEN CABANG JAKAR	16/12/2019	16/01/2020	31	100,000,000,000
18	BANK JABAR BANTEN CABANG JAKAR	23/12/2019	23/01/2020	31	1,570,000,000
19	BNI CABANG WISMA ARGO MANUNGG	20/12/2019	20/01/2020	31	20,560,000,000
20	BNI CABANG WISMA ARGO MANUNGG	27/12/2019	27/01/2020	31	40,505,000,000
21	BRI KANTOR CABANG KHUSUS	23/12/2019	23/01/2020	31	8,904,000,000
22	BRI KANTOR CABANG KHUSUS	30/12/2019	30/01/2020	31	13,158,000,000
23	BANK MANDIRI CABANG GEDUNG JAM	10/12/2019	10/01/2020	31	94,778,000,000
24	BANK MANDIRI CABANG GEDUNG JAM	16/12/2019	16/01/2020	31	26,688,000,000
25	BANK MANDIRI CABANG GEDUNG JAM	16/12/2019	16/01/2020	31	100,000,000,000
26	BANK MANDIRI CABANG GEDUNG JAM	17/12/2019	17/01/2020	31	23,110,000,000
27	BANK JATIM CABANG JAKARTA	02/12/2019	02/01/2020	31	42,000,000,000
28	BANK JATIM CABANG JAKARTA	02/12/2019	02/01/2020	31	100,000,000,000
29	BANK JATIM CABANG JAKARTA	20/12/2019	20/01/2020	31	18,500,000,000
30	BANK JATIM CABANG JAKARTA	23/12/2019	23/01/2020	31	68,500,000,000
31	BANK JATIM CABANG JAKARTA	23/12/2019	23/01/2020	31	36,695,000,000
32	BANK JATIM CABANG JAKARTA	23/12/2019	23/01/2020	31	66,000,000,000
33	BANK JATIM CABANG JAKARTA	30/12/2019	30/01/2020	31	94,050,000,000
34	BANK JATIM CABANG JAKARTA	30/12/2019	30/01/2020	31	45,360,000,000
35	BANK SULTRA CABANG KENDARI	31/12/2019	31/01/2020	31	21,000,000,000
36	BANK SUMSELBABEL CABANG JAKART	27/12/2019	27/01/2020	31	100,000,000,000
37	BANK SUMSELBABEL CABANG JAKART	27/12/2019	27/01/2020	31	54,775,000,000
38	BANK SUMSELBABEL CABANG JAKART	27/12/2019	27/01/2020	31	50,000,000,000
39	BANK SUMUT CABANG JAKARTA	17/12/2019	17/01/2020	31	100,000,000,000
40	BANK SUMUT CABANG JAKARTA	20/12/2019	20/01/2020	31	42,000,000,000
41	BANK ACEH SYARIAH	13/12/2019	13/01/2020	31	81,445,000,000
42	BANK ACEH SYARIAH	16/12/2019	16/01/2020	31	51,590,000,000
43	BRI KANTOR CABANG KHUSUS	26/12/2019	27/01/2020	32	28,077,000,000
44	BANK MANDIRI CABANG GEDUNG JAM	05/12/2019	06/01/2020	32	82,020,000,000
45	BANK MANDIRI CABANG GEDUNG JAM	12/12/2019	13/01/2020	32	8,507,000,000



**Kategori Amortize Cost (Lanjutan)**

**Deposito & Bank (Lanjutan)**

NO	NAMA BANK	MULAI	JTH TEMPO	JK WAKTU	NOMINAL
46	BANK JABAR BANTEN CABANG SUCI	26/12/2019	27/01/2020	32	13,235,000,000
47	BRI KANTOR CABANG KHUSUS	26/12/2019	27/01/2020	32	16,800,000,000
48	BANK JATIM CABANG JAKARTA	19/12/2019	20/01/2020	32	16,000,000,000
49	BANK JATIM CABANG JAKARTA	26/12/2019	27/01/2020	32	20,000,000,000
50	BANK JATIM CABANG JAKARTA	26/12/2019	27/01/2020	32	82,445,000,000
51	BANK SUMUT CABANG JAKARTA	19/12/2019	20/01/2020	32	75,380,000,000
52	BANK SUMUT CABANG JAKARTA	19/12/2019	20/01/2020	32	100,000,000,000
53	BANK SUMUT CABANG JAKARTA	26/12/2019	27/01/2020	32	100,000,000,000
54	BANK SUMUT CABANG JAKARTA	26/12/2019	27/01/2020	32	34,000,000,000
55	BANK MANDIRI CABANG GEDUNG JAM	11/12/2019	13/01/2020	33	10,850,000,000
56	BANK JABAR BANTEN CABANG JAKAR	18/12/2019	20/01/2020	33	1,158,000,000
57	BANK SUMUT CABANG JAKARTA	18/12/2019	20/01/2020	33	29,000,000,000
58	BNI CABANG WISMA ARGO MANUNGG	31/12/2019	31/03/2020	91	100,000,000,000
59	BNI CABANG WISMA ARGO MANUNGG	31/12/2019	31/03/2020	91	8,000,000,000
60	BNI CABANG WISMA ARGO MANUNGG	31/12/2019	31/03/2020	91	43,000,000,000
61	BRI KANTOR CABANG KHUSUS	31/12/2019	31/03/2020	91	17,000,000,000
62	BRI KCK QQ CAB. SORONG	05/12/2019	05/03/2020	91	10,000,000,000
63	BRI KCK QQ CAB. PAINAN	03/12/2019	03/03/2020	91	5,160,000,000
64	BRI KCK QQ CAB. TARAKAN	05/12/2019	05/03/2020	91	12,705,000,000
65	BRI KCK QQ CAB. PARE-PARE	10/12/2019	10/03/2020	91	10,000,000,000
66	BRI KCK QQ CAB. DHARMASRAYA	03/12/2019	03/03/2020	91	6,300,000,000
67	BRI KCK QQ CAB. JEMBRANA NEGARA	03/12/2019	03/03/2020	91	6,280,000,000
68	BANK MANDIRI CABANG GEDUNG JAM	16/12/2019	16/03/2020	91	50,295,000,000
69	BANK MANDIRI CABANG GEDUNG JAM	16/12/2019	16/03/2020	91	50,000,000,000
70	BANK MANDIRI CABANG GEDUNG JAM	16/12/2019	16/03/2020	91	100,000,000,000
71	BANK MANDIRI CABANG GEDUNG JAM	17/12/2019	17/03/2020	91	100,000,000,000
72	BANK MANDIRI CABANG GEDUNG JAM	17/12/2019	17/03/2020	91	47,275,000,000
73	BANK SULTENG	03/12/2019	03/03/2020	91	4,760,000,000
74	BANK SULTENG	04/12/2019	04/03/2020	91	23,000,000,000
75	BANK SULTENG	05/12/2019	05/03/2020	91	7,725,000,000
76	BANK SULTENG	06/12/2019	06/03/2020	91	42,960,000,000
77	BANK SULTENG	09/12/2019	09/03/2020	91	69,000,000,000
78	BANK SULTENG	10/12/2019	10/03/2020	91	87,550,000,000
79	BANK SULTENG	11/12/2019	11/03/2020	91	100,000,000,000
80	BANK SULUTGO CAB. JAKARTA	10/12/2019	10/03/2020	91	11,000,000,000
81	BANK ACEH SYARIAH	11/12/2019	11/03/2020	91	29,875,000,000
82	BANK ACEH SYARIAH	12/12/2019	12/03/2020	91	58,000,000,000
83	BNI CABANG WISMA ARGO MANUNGG	10/10/2019	10/01/2020	92	2,975,000,000
84	BNI CABANG WAM QQ SORONG	08/10/2019	08/01/2020	92	5,000,000,000
85	BRI KANTOR CABANG KHUSUS	14/10/2019	14/01/2020	92	2,500,000,000
86	BRI KANTOR CABANG KHUSUS	23/10/2019	23/01/2020	92	74,800,000,000
87	BRI KANTOR CABANG KHUSUS	29/10/2019	29/01/2020	92	35,500,000,000
88	BRI KANTOR CABANG KHUSUS	29/10/2019	29/01/2020	92	100,000,000,000
89	BRI KCK QQ CAB. PALOPO	08/10/2019	08/01/2020	92	5,490,000,000
90	BTN CABANG HARMONI	28/11/2019	28/02/2020	92	39,000,000,000

**Kategori Amortize Cost (Lanjutan)**

**Deposito & Bank (Lanjutan)**

NO	NAMA BANK	MULAI	JTH TEMPO	JK WAKTU	NOMINAL
91	MANDIRI GD JAMSOSTEK QQ DEPOK I	24/10/2019	24/01/2020	92	8,940,000,000
92	BANK MANDIRI CABANG GEDUNG JAM	02/10/2019	02/01/2020	92	25,000,000,000
93	BPD BALI CABANG RENON	15/10/2019	15/01/2020	92	19,000,000,000
94	BANK DKI CABANG UTAMA BALAI KOT	14/10/2019	14/01/2020	92	58,675,000,000
95	BANK JABAR BANTEN CABANG JAKAR	04/11/2019	04/02/2020	92	15,675,000,000
96	BANK JABAR BANTEN CABANG JAKAR	05/11/2019	05/02/2020	92	19,150,000,000
97	BANK JABAR BANTEN CABANG JAKAR	07/11/2019	07/02/2020	92	44,900,000,000
98	BANK JAMBI	11/11/2019	11/02/2020	92	100,000,000,000
99	BANK JAMBI	11/11/2019	11/02/2020	92	33,000,000,000
100	BANK JAMBI	13/11/2019	13/02/2020	92	48,675,000,000
101	BANK JAMBI	21/11/2019	21/02/2020	92	11,750,000,000
102	BANK JAMBI	21/11/2019	21/02/2020	92	3,125,000,000
103	BANK KALTENG CABANG UTAMA	23/10/2019	23/01/2020	92	25,500,000,000
104	BANK KALTENG CABANG UTAMA	28/10/2019	28/01/2020	92	30,000,000,000
105	BANK NAGARI CABANG UTAMA JAKAR	28/10/2019	28/01/2020	92	100,000,000,000
106	BANK NAGARI CABANG UTAMA JAKAR	28/10/2019	28/01/2020	92	100,000,000,000
107	BANK NAGARI CABANG UTAMA JAKAR	28/10/2019	28/01/2020	92	72,700,000,000
108	BANK NAGARI CABANG UTAMA JAKAR	12/11/2019	12/02/2020	92	46,550,000,000
109	BANK NAGARI CABANG UTAMA JAKAR	14/11/2019	14/02/2020	92	54,625,000,000
110	BANK ACEH SYARIAH	14/11/2019	14/02/2020	92	99,700,000,000
111	BANK BUKOPIN MT HARYONO	27/11/2019	27/02/2020	92	27,550,000,000
112	BANK MUAMALAT CABANG SUDIRMAN	24/10/2019	24/01/2020	92	5,100,000,000
113	BRI KANTOR CABANG KHUSUS	11/10/2019	13/01/2020	94	2,375,000,000
114	BPD BALI CABANG UTAMA DENPASAR	04/10/2019	06/01/2020	94	3,200,000,000
115	BPD BALI CABANG UTAMA DENPASAR	04/10/2019	06/01/2020	94	7,800,000,000
116	BANK JABAR BANTEN CABANG UTAMA	01/11/2019	03/02/2020	94	58,900,000,000
117	BANK JABAR BANTEN CABANG UTAMA	01/11/2019	03/02/2020	94	50,000,000,000
118	BANK JABAR BANTEN CABANG JAKAR	25/10/2019	27/01/2020	94	20,625,000,000
119	BANK ACEH SYARIAH	15/11/2019	17/02/2020	94	24,300,000,000
120	BANK ACEH SYARIAH	15/11/2019	17/02/2020	94	88,000,000,000
121	BANK ACEH SYARIAH	15/11/2019	17/02/2020	94	100,000,000,000
122	BPD BALI CABANG UTAMA DENPASAR	19/09/2019	19/03/2020	182	32,000,000,000
123	BANK DKI CABANG UTAMA BALAI KOT	02/09/2019	02/03/2020	182	3,025,000,000
124	BANK SULTRA CABANG KENDARI	10/09/2019	10/03/2020	182	1,900,000,000
125	BANK SULTRA CABANG KENDARI	16/09/2019	16/03/2020	182	4,150,000,000
126	BANK SULTRA CABANG KENDARI	17/09/2019	17/03/2020	182	4,100,000,000
127	BANK SULUTGO CAB. JAKARTA	06/09/2019	06/03/2020	182	64,000,000,000
128	BANK JATENG CABANG UTAMA SEMAR	07/10/2019	07/04/2020	183	19,000,000,000
129	BANK KALTENG CABANG UTAMA	22/10/2019	22/04/2020	183	10,500,000,000
130	BANK KALTENG CABANG UTAMA	24/10/2019	24/04/2020	183	12,530,000,000
131	BANK NTT CAB. KHUSUS KUPANG	21/10/2019	21/04/2020	183	20,625,000,000
132	BANK NTT CAB. KHUSUS KUPANG	22/10/2019	22/04/2020	183	69,000,000,000
133	BANK RIAU KEPRI	02/10/2019	02/04/2020	183	34,000,000,000
134	BANK RIAU KEPRI	03/10/2019	03/04/2020	183	23,500,000,000
135	BANK RIAU KEPRI	07/10/2019	07/04/2020	183	38,500,000,000
136	BANK RIAU KEPRI	08/10/2019	08/04/2020	183	56,000,000,000
137	BANK SULSELBAR CABANG MAKASAR	15/10/2019	15/04/2020	183	33,000,000,000
138	BANK SULSELBAR CABANG MAKASAR	15/10/2019	15/04/2020	183	19,000,000,000
139	BANK SULUTGO CAB. JAKARTA	01/10/2019	01/04/2020	183	11,000,000,000
140	BANK SULUTGO CAB. JAKARTA	02/10/2019	02/04/2020	183	28,500,000,000



**Kategori Amortize Cost (Lanjutan)**

**Deposito & Bank (Lanjutan)**

NO	NAMA BANK	MULAI	JTH TEMPO	JK WAKTU	NOMINAL
141	BANK NTB SYARIAH	29/10/2019	29/04/2020	183	35,825,000,000
142	BANK NTB SYARIAH	30/10/2019	30/04/2020	183	43,780,000,000
143	BANK LAMPUNG CABANG JAKARTA	06/06/2019	06/02/2020	184	27,250,000,000
144	BANK LAMPUNG CABANG JAKARTA	06/06/2019	06/02/2020	184	34,750,000,000
145	BANK LAMPUNG CABANG JAKARTA	07/08/2019	07/02/2020	184	16,000,000,000
146	BANK LAMPUNG CABANG JAKARTA	07/08/2019	07/02/2020	184	25,500,000,000
147	BANK SULSELBAR CABANG MAKASAR	09/07/2019	09/01/2020	184	91,500,000,000
148	BANK SULSELBAR CABANG MAKASAR	10/07/2019	10/01/2020	184	48,000,000,000
149	BANK KALTENG CABANG UTAMA	11/10/2019	13/04/2020	185	3,900,000,000
150	BANK KALTENG CABANG UTAMA	11/10/2019	13/04/2020	185	20,500,000,000
151	BANK SULSELBAR CABANG MAKASAR	11/07/2019	13/01/2020	188	60,570,000,000
152	BANK JABAR BANTEN CABANG JAKAR	06/05/2019	06/05/2020	366	74,825,000,000
153	BANK JABAR BANTEN CABANG JAKAR	08/05/2019	08/05/2020	366	4,325,000,000
154	BANK NTT CABANG UTAMA KUPANG	04/09/2019	04/09/2020	366	1,800,000,000
155	BANK NTT CAB. KHUSUS KUPANG	09/09/2019	09/09/2020	366	3,500,000,000
156	BANK NTT CAB. KHUSUS KUPANG	05/09/2019	07/09/2020	368	1,450,000,000
157	BANK NTT CAB. KHUSUS KUPANG	10/10/2019	12/10/2020	368	78,575,000,000
<b>TOTAL DEPOSITO JPN</b>					<b>6.024.636.000,000</b>

**Kategori FVTPL**

**Saham**

NO.	KODE	NAMA SAHAM	UNIT	HARGA BELI		HARGA PASAR		PENYESUAIAN
				@	RUPIAH	@	RUPIAH	
<b>DIUKUR PADA NILAI WAJAR</b>								
1	ADRO	ADARO ENERGY	102,499,400	1,888	193,469,322,000	1,550	158,874,070,000	(34,595,252,000)
2	ASII	ASTRA INTERNATIONAL	135,188,600	7,696	1,040,440,033,117	6,875	929,421,625,000	(111,018,408,117)
3	BBCA	BANK CENTRAL ASIA	7,900,900	31,088	245,620,896,376	33,425	264,087,582,500	18,466,686,124
4	BBNI	BANK NEGARA INDONESIA	75,923,700	9,119	692,362,258,532	7,850	596,001,045,000	(96,361,213,532)
5	BBRI	BANK RAKYAT INDONESIA	263,226,800	4,292	1,129,872,971,093	4,400	1,158,197,920,000	28,324,948,907
6	BBTN	BANK TABUNGAN NEGARA	77,756,000	2,990	232,501,844,806	2,120	164,842,720,000	(67,659,124,806)
7	BMRI	BANK MANDIRI PERSERO	116,261,300	7,676	892,384,965,083	7,675	892,305,477,500	(79,487,583)
8	BSDE	BUMI SERPONG DAMAI	42,706,300	1,307	55,810,680,446	1,255	53,596,406,500	(2,214,273,946)
9	ICBP	INDOFOOD CONSUMER BRAND PRO	32,548,900	10,818	352,109,671,922	11,150	362,920,235,000	10,810,563,079
10	INDF	INDOFOOD SUKSES MAKMUR	59,851,100	8,130	486,572,814,334	7,900	472,823,690,000	(13,749,124,334)
11	INTP	INDOCEMENT TUNGGAL PERKASA	15,244,474	20,891	318,468,853,900	19,025	290,026,117,850	(28,442,736,050)
12	JSMR	JASA MARGA	72,410,615	6,258	453,142,645,950	5,175	374,724,932,625	(78,417,713,325)
13	KLBF	KALBE FARMA	240,673,600	1,611	387,837,158,361	1,615	388,687,864,000	850,705,639
14	PGAS	PERUSAHAAN GAS NEGARA	205,084,700	2,185	448,066,254,896	2,160	442,982,952,000	(5,083,302,896)
15	PTBA	PT TAMBANG BATUBARA BUKIT ASAN	20,506,700	4,231	86,773,011,598	2,650	54,342,755,000	(32,430,256,598)
16	PTPP	PT PEMBANGUNAN PERUMAHAN	63,163,900	2,365	149,399,140,236	1,580	99,798,962,000	(49,600,178,236)
17	SMGR	SEMAN INDONESIA PERSERO	13,769,400	12,453	171,473,221,987	12,000	165,232,800,000	(6,240,421,987)
18	SMRA	SUMMARECON AGUNG	79,677,500	1,527	121,698,759,964	1,000	79,677,500,000	(42,021,259,964)
19	TLKM	TELEKOMUNIKASI INDONESIA	420,114,800	4,321	1,815,107,150,347	3,970	1,667,855,756,000	(147,251,394,347)
20	UNTR	UNITED TRACTORS	13,644,100	31,051	423,669,431,287	21,525	293,689,252,500	(129,980,178,787)
21	UNVR	UNILEVER INDONESIA	12,227,600	49,393	603,963,061,294	42,000	513,559,200,000	(90,403,861,294)
22	WIIA	WIJAYA KARYA	44,510,570	2,705	120,388,430,747	1,990	88,576,034,300	(31,812,396,447)
23	WSBP	WASKITA BETON	124,361,300	461	57,350,632,200	304	37,805,835,200	(19,544,797,000)
24	WSKT	WASKITA KARYA	118,909,200	2,370	281,797,945,000	1,480	175,985,616,005	(105,812,329,000)
<b>TOTAL SAHAM DIUKUR PADA NILAI WAJAR - JPN</b>			<b>2,358,161,459</b>		<b>10,760,281,155,475</b>		<b>9,726,016,348,980</b>	<b>(1,034,264,806,500)</b>

**Kategori FVTPL (Lanjutan)**

**Reksadana**

NO	REKSADANA	UNIT	HARGA BELI		HARGA PASAR		PENYESUAIAN
			NAB	PEROLEHAN	NAB	NILAI PASAR	
1	ASHMORE SAHAM SEJAHTERA NUSANTARA	1,115,180,082	1,166	1,300,000,000,000	1,001	1,115,904,948,868	(184,095,051,132)
2	BATAVIA SAHAM CEMERLANG	558,246,830	1,164	650,000,000,000	1,138	635,153,090,605	(14,846,909,395)
3	BATAVIA SAHAM SEJAHTERA	1,399,018,347	1,179	1,650,000,000,000	1,158	1,620,511,351,381	(29,488,648,619)
4	BATAVIA SMART LIQUID ETF	292,000,000	496	144,909,134,800	490	143,067,882,000	(1,841,252,800)
5	BATAVIA SRI KEHATI ETF	82,000,000	400	32,760,930,400	406	33,308,867,400	547,937,000
6	BN-AM NUSANTARA ETF MSCI INDONESIA EQUITY	146,000,000	1,094	159,752,402,566	1,115	162,839,596,200	3,087,193,634
7	BNP PARIBAS IDX30	477,203,146	1,048	500,000,000,000	1,048	499,894,155,773	(105,844,227)
8	BNP PARIBAS MAXI SAHAM	187,120,334	2,138	400,000,000,000	1,989	372,274,034,203	(27,725,965,797)
9	DANAREKSA ETF INDONESIA TOP 40	460,000,000	505	232,452,587,300	504	231,862,126,000	(590,461,300)
10	MANDIRI INVESTA ATRAKTIF	82,686,997	4,838	400,000,000,000	4,423	365,708,048,752	(34,291,951,248)
11	MANDIRI INVESTA CERDAS BANGSA	158,522,151	2,839	450,000,000,000	2,489	394,620,286,608	(55,379,713,392)
12	MANULIFE DANA EKUITAS UTAMA	277,822,301	936	260,000,000,000	912	253,243,361,650	(6,756,638,350)
13	PANIN DANA BERKEMBANG	414,979,394	1,084	450,000,000,000	959	398,005,034,918	(51,994,965,082)
14	PREMIER ETF IDX30	1,464,000,000	614	899,086,915,598	566	828,278,203,200	(70,808,712,398)
15	PREMIER ETF LQ-45	464,000,000	1,077	499,602,843,800	1,047	485,656,318,400	(13,946,525,400)
16	RD PREMIER ETF INDONESIA STATE-OWNED COMP	710,000,000	801	568,729,237,000	722	512,550,278,000	(56,178,959,000)
17	SAM DANA CERDAS	184,937,185	1,352	250,000,000,000	1,276	236,057,465,985	(13,942,534,015)
18	SCHRODER DANA PRESTASI PRIMA	143,937,704	1,389	200,000,000,000	1,254	180,425,911,665	(19,574,088,335)
19	TRIMEGAH SAHAM NUSANTARA	499,147,738	1,102	550,000,000,000	1,058	528,027,028,769	(21,972,971,231)
<b>TOTAL REKSADANA DIUKUR PADA NILAI WAJAR = JPN</b>		<b>9,116,802,208</b>		<b>9,597,294,051,464</b>		<b>8,997,387,990,377</b>	<b>(599,906,061,086)</b>

**Kategori FVTPL (Lanjutan)**

**Sukuk**

NO.	Sukuk	PERINGKAT	SALDO AKHIR			NILAI PASAR		UNREALIZED	UNREALIZED	UNREALIZED
			NOMINAL	RATE	PEROLEHAN	RATE	NILAI PASAR	GAIN	LOSS	NETTO
Sukuk Pemerintah										
1	PBS012	igAAA	86,738,000,000	108	93,575,556,540	109	94,847,742,786	1,272,186,246		1,272,186,246
Total Sukuk pemerintah			86,738,000,000		93,575,556,540		94,847,742,786	1,272,186,246	-	1,272,186,246
<b>Total Sukuk-Diukur Pada Nilai Wajar</b>			<b>86,738,000,000</b>		<b>93,575,556,540</b>		<b>94,847,742,786</b>	<b>1,272,186,246</b>	-	<b>1,272,186,246</b>

**Kategori FVTPL (Lanjutan)**

**Obligasi**

NO.	OBLIGASI	PERINGKAT	SALDO AKHIR			NILAI PASAR		UNREALIZED	UNREALIZED	UNREALIZED
			NOMINAL	RATE	PEROLEHAN	RATE	NILAI PASAR	GAIN	LOSS	NETTO
Obligasi Pemerintah										
1	Recap Bonds FR 0058	igAAA	278,000,000,000	99	276,556,250,000	106	293,794,848,000	17,238,598,000		17,238,598,000
2	Recap Bonds FR 0059	igAAA	305,000,000,000	105	319,913,500,000	100	304,923,750,000		(14,989,750,000)	(14,989,750,000)
3	Recap Bonds FR 0062	igAAA	20,000,000,000	92	18,450,000,000	83	16,647,100,000		(1,802,900,000)	(1,802,900,000)
4	Recap Bonds FR 0064	igAAA	580,000,000,000	93	538,647,500,000	94	545,495,800,000	6,848,300,000		6,848,300,000
5	Recap Bonds FR 0065	igAAA	530,000,000,000	95	501,972,500,000	92	489,683,960,000		(12,288,540,000)	(12,288,540,000)
6	Recap Bonds FR 0067	igAAA	540,000,000,000	109	590,360,352,632	108	581,850,000,000		(8,510,352,632)	(8,510,352,632)
7	Recap Bonds FR 0068	igAAA	384,000,000,000	108	414,166,650,754	107	411,648,000,000		(2,518,650,754)	(2,518,650,754)
8	Recap Bonds FR 0072	igAAA	715,000,000,000	109	782,387,514,248	105	752,561,810,000		(29,825,704,248)	(29,825,704,248)
9	Recap Bonds FR 0073	igAAA	85,000,000,000	101	86,014,069,767	111	94,142,005,000	8,127,935,233		8,127,935,233
10	Recap Bonds FR 0074	igAAA	455,000,000,000	95	433,950,000,000	100	452,912,005,000	18,962,005,000		18,962,005,000
11	Recap Bonds FR 0075	igAAA	405,000,000,000	101	408,718,000,000	100	405,000,000,000		(3,718,000,000)	(3,718,000,000)
12	Recap Bonds FR 0079	igAAA	60,000,000,000	98	58,717,741,935	107	64,129,800,000	5,412,058,065		5,412,058,065
Total Obligasi pemerintah			4,357,000,000,000		4,429,854,079,336		4,412,789,078,000	56,588,896,298	(73,653,897,634)	(17,065,001,336)
<b>Total Obligasi-Diukur Pada Nilai Wajar</b>			<b>4,357,000,000,000</b>		<b>4,429,854,079,336</b>		<b>4,412,789,078,000</b>	<b>56,588,896,298</b>	<b>(73,653,897,634)</b>	<b>(17,065,001,336)</b>



**Kategori Amortized Cost**

**Obligasi**

NO.	OBLIGASI	SALDO AWAL		SALDO AMORTISASI			SALDO AKHIR
		NOMINAL	PREMI	DISKONTO	BIAYA TRANS	ACCRUED INT.	
<b>OBLIGASI KORPORASI</b>							
1	Obl Bkl I Bank BJB I Tahun 2017 Seri B	10,000,000,000	-	-	-	-	10,000,000,000
2	Obl Bkl I Bank BJB I Tahun 2017 Seri C	50,000,000,000	-	-	-	-	50,000,000,000
3	Obl Bkl I Bank Mandiri II 2017 A	61,000,000,000	-	-	-	-	61,000,000,000
4	Obl Bkl I Bank Mandiri II 2017 B	309,000,000,000	-	-	-	-	309,000,000,000
5	Obl Bkl I Bank Mandiri Thp I Th 2016 Seri B	100,000,000,000	-	-	-	-	100,000,000,000
6	Obl Bkl I Bank Mandiri Thp I Th 2016 Seri C	60,000,000,000	-	-	-	-	60,000,000,000
7	Obl Bkl I Hutama Karya Tahap II Tahun 2017	80,000,000,000	-	-	-	-	80,000,000,000
8	Obl Bkl I Hutama Karya Tahap III Tahun 2017 Seri B	800,000,000,000	-	-	-	-	800,000,000,000
9	Obl Bkl I SMI Thp II Th 2017 Seri C	200,000,000,000	-	-	-	-	200,000,000,000
10	Obl Bkl I Semen Indonesia Tahap I Tahun 2017	100,000,000,000	-	-	-	-	100,000,000,000
11	Obl Bkl II BRI Tahap II 2017 Seri C	75,000,000,000	-	-	-	-	75,000,000,000
12	Obl Bkl II BRI Tahap II 2017 Seri D	75,000,000,000	-	-	-	-	75,000,000,000
13	Obl Bkl II Bank BRI Tahap III Tahun 2017 B	75,000,000,000	-	-	-	-	75,000,000,000
14	Obl Bkl II Bank BRI Tahap III Tahun 2017 C	225,000,000,000	-	-	-	-	225,000,000,000
15	Obl Bkl II Bank CIMB Niaga II 2017 C	120,000,000,000	-	-	-	-	120,000,000,000
16	Obl Bkl III BTN I Thn 2017 SERI B	200,000,000,000	-	-	-	-	200,000,000,000
17	Obl Bkl III BTN I Thn 2017 SERI C	200,000,000,000	-	-	-	-	200,000,000,000
18	Obl Bkl III Bank BRI I 2019 B	25,000,000,000	-	-	-	-	25,000,000,000
19	Obl Bkl III Bank BRI I 2019 C	161,000,000,000	-	-	-	-	161,000,000,000
20	Obl Bkl III Eximbank V 2017 C	135,000,000,000	-	-	-	-	135,000,000,000
21	Obl I Indonesia Infrastructure Finance Th 2016 C	100,000,000,000	-	-	-	-	100,000,000,000
22	Obl. Berk. II Indonesia Eximbank V th 2015 C	40,000,000,000	-	-	1,389,658	-	40,001,389,658
23	Obl. Berk. III Eximbank IV Th 2017 D	100,000,000,000	-	-	-	-	100,000,000,000
24	Obl. Berk. III Eximbank IV Th 2017 E	100,000,000,000	-	-	-	-	100,000,000,000
25	Obl. Bkl. Eximbank IV Th 2018 D	150,000,000,000	-	-	-	-	150,000,000,000
26	Obl. Bkl. I Bank BJB Thp II 2018 B	75,000,000,000	-	-	-	-	75,000,000,000
27	Obl. Bkl. I Semen Indo II 2019 B	180,000,000,000	-	-	-	-	180,000,000,000
28	Obl. Bkl. I Waskita Karya Thp II Th 2015 B	30,000,000,000	81,323,338	-	3,127,821	-	30,084,451,158
29	Obl. Bkl. II SMI III 2019 Seri D	200,000,000,000	-	-	-	-	200,000,000,000
30	Obl. Bkl. II Suiselbar Thp I 2018 B	113,000,000,000	-	-	-	-	113,000,000,000
31	Obl. Bkl. III Pegadaian II 2018 B	30,000,000,000	-	-	-	-	30,000,000,000
32	Obl. Bkl. III Pegadaian II 2018 C	175,000,000,000	-	-	-	-	175,000,000,000
33	Obl. Bkl. IV Eximbank I 2018 C	100,000,000,000	-	-	-	-	100,000,000,000
34	Obl. Bkl. IV SMF VIII 2018 B	180,000,000,000	-	-	-	-	180,000,000,000
35	Obligasi I Kereta Api Indonesia 2017 A	65,000,000,000	-	-	-	-	65,000,000,000
36	Obligasi I Kereta Api Indonesia 2017 B	15,000,000,000	-	-	-	-	15,000,000,000
37	Obligasi II KAI 2019 B	92,000,000,000	-	-	-	-	92,000,000,000
38	SMF Berkel III Tahap VI 2016	100,000,000,000	-	-	-	-	100,000,000,000
39	SMF Berkel III Tahap VII B 2017	50,000,000,000	-	-	-	-	50,000,000,000
40	SMF Berkel IV Tahap II B 2017	105,000,000,000	-	-	-	-	105,000,000,000
<b>TOTAL OBLIGASI KORPORASI</b>		<b>5,061,000,000,000</b>	<b>81,323,338</b>	<b>-</b>	<b>4,517,478</b>	<b>-</b>	<b>5,061,085,840,816</b>

**Kategori Amortize Cost (Lanjutan)**

**Obligasi (Lanjutan)**

NO.	OBLIGASI	SALDO AWAL		SALDO AMORTISASI			SALDO AKHIR
		NOMINAL	PREMI	DISKONTO	BIAYA TRANS	ACCRUED INT.	
<b>OBLIGASI PEMERINTAH</b>							
1	Recap Bonds FR 0044	50,000,000,000	2,430,337,562	-	15,781,413	-	52,446,118,975
2	Recap Bonds FR 0045	210,000,000,000	18,495,247,490	-	48,770,900	-	228,544,018,389
3	Recap Bonds FR 0050	271,900,000,000	46,446,094,183	-	66,586,456	-	318,412,680,639
4	Recap Bonds FR 0052	170,000,000,000	31,611,670,600	-	40,651,637	-	201,652,322,237
5	Recap Bonds FR 0054	205,000,000,000	8,092,203,653	-	87,411,668	-	213,179,615,320
6	Recap Bonds FR 0056	30,000,000,000	1,410,655,925	-	8,369,493	-	31,419,025,418
7	Recap Bonds FR 0057	103,000,000,000	3,547,787,694	-	25,283,778	-	106,573,071,472
8	Recap Bonds FR 0058	873,000,000,000	24,679,283,802	(14,337,283,106)	289,718,069	-	883,631,718,785
9	Recap Bonds FR 0059	210,000,000,000	-	(7,109,615,620)	79,936,033	-	202,970,320,413
10	Recap Bonds FR 0062	283,101,000,000	-	(58,854,428,063)	69,976,453	-	224,516,548,391
11	Recap Bonds FR 0064	620,000,000,000	-	(56,887,662,207)	132,756,784	-	563,245,094,577
12	Recap Bonds FR 0065	948,383,000,000	-	(106,474,707,889)	271,079,211	-	842,179,371,321
13	Recap Bonds FR 0067	1,149,234,000,000	90,346,038,199	-	313,229,342	401,362,000	1,240,294,629,541
14	Recap Bonds FR 0068	1,642,000,000,000	87,441,884,050	(3,013,484,937)	494,612,467	-	1,726,923,011,579
15	Recap Bonds FR 0070	270,000,000,000	13,930,456,890	-	84,401,253	-	284,014,858,143
16	Recap Bonds FR 0071	155,000,000,000	3,162,829,337	-	28,776,370	-	158,190,805,707
17	Recap Bonds FR 0072	3,941,632,000,000	135,558,794,747	(24,256,037,189)	977,118,113	-	4,053,911,875,672
18	Recap Bonds FR 0073	474,812,000,000	13,896,670,208	(828,524,078)	173,731,393	-	488,053,677,524
19	Recap Bonds FR 0074	1,159,761,000,000	13,195,152,364	(18,568,914,778)	206,015,011	-	1,154,593,252,597
20	Recap Bonds FR 0075	1,893,831,000,000	22,636,851,903	(104,732,028,716)	399,115,431	-	1,812,134,938,618
21	Recap Bonds FR 0076	2,712,079,000,000	-	(253,457,090,804)	495,366,373	8,685,714	2,459,125,961,283
22	Recap Bonds FR 0078	200,000,000,000	9,696,687,706	-	42,478,255	-	209,739,165,961
23	Recap Bonds FR 0079	1,846,805,000,000	29,449,564,805	(6,326,289,670)	148,882,914	408,949,167	1,870,486,107,217
24	Recap Bonds FR 0080	707,285,000,000	-	(8,498,107,788)	37,023,885	-	698,773,916,097
<b>TOTAL OBLIGASI PEMERINTAH</b>		<b>20,126,773,000,000</b>	<b>556,027,411,120</b>	<b>(663,144,174,846)</b>	<b>4,537,072,701</b>	<b>818,996,882</b>	<b>20,025,012,305,856</b>
<b>TOTAL OBLIGASI - NILAI PEROLEHAN DIAMORTISASI</b>		<b>25,187,773,000,000</b>	<b>556,108,734,457</b>	<b>(663,144,174,846)</b>	<b>4,541,590,179</b>	<b>818,996,882</b>	<b>25,085,098,146,672</b>
<b>TOTAL OBLIGASI - JPN</b>							<b>29,498,887,224,672</b>

**Kategori Amortize Cost (Lanjutan)**

**Sukuk**

NO.	SUKUK	PERINGKAT	NOMINAL	AMORTISASI				NILAI TUNAI
				PREMIUM	DISKONTO	BIAYA TRANS	ACC. INTEREST	
<b>PEMERINTAH</b>								
1	PBS005	idAAA	863,050,000,000	-	(136,058,907,593)	-	-	726,991,092,407
2	PBS011	idAAA	267,847,000,000	9,293,553,959	-	35,945,270	-	277,176,499,228
3	PBS012	idAAA	2,035,638,000,000	90,471,348,739	(1,450,712,258)	81,255,115	-	2,124,739,891,596
4	PBS015	idAAA	1,541,065,000,000	3,346,156,108	(133,152,329,385)	-	-	1,411,258,826,723
5	PBS022	idAAA	9,551,000,000	-	(146,278,133)	-	-	9,404,721,867
<b>SUKUK PEMERINTAH</b>			<b>4,717,151,000,000</b>	<b>103,111,058,805</b>	<b>(270,808,227,369)</b>	<b>117,200,385</b>	<b>-</b>	<b>4,549,571,031,822</b>
<b>TOTAL SUKUK JPN</b>			<b>4,717,151,000,000</b>					<b>4,644,418,774,608</b>

## Lampiran 9. Analisis Model Bisnis dan SPPI

No	Poin yang perlu dipertimbangkan	Petunjuk		Keterangan
		Y	N	
1	Apa aktivitas dan strategi bisnis unit terkait?	Bertujuan untuk pemberian pinjaman/pembiayaan	Y	N
		Bertujuan untuk memenuhi kebutuhan likuiditas	Y	
		Bertujuan untuk menerima arus kas kontraktual (contoh: imbal hasil)	Y	
		Bertujuan untuk mengurangi accounting mismatch	Y	
		Bertujuan untuk aktivitas akuntansi lindung nilai	N	
		Bertujuan untuk aktivitas trading	N	
		Lainnya, mohon dijelaskan: ....		
2	Bagaimana performa bisnis unit yang dilaporkan kepada personil manajemen kunci? Mohon mengisi dengan angka anggaran tahun berjalan (dalam	Pendapatan bunga Per 31 Des 2019:		
		Program BPJS		340.155.480.757
		Fee-based income (seperti selisih perubahan nilai wajar, pendapatan biaya transaksi, dan lainnya):		Fee Pendapatan Operasional ditetapkan sesuai PMK setiap tahunnya.
3	Apa aktivitas penjualan dari unit terkait? Mohon menjelaskan volume dan frekuensi dari penjualan selama 2 tahun terakhir. Mohon melampirkan daftar penjualan dan data historis.	<b>Tahun pertama</b>		
		Volume penjualan (Nilai penjualan / Total portofolio per posisi laporan keuangan)		Tidak Ada Penjualan Unit HTM pada periode 2019
		Frekuensi penjualan dalam 1 periode laporan keuangan		Tidak Ada Penjualan Unit HTM pada periode 2019
		<b>Tahun kedua</b>		
		Volume penjualan (Nilai penjualan / Total portofolio per posisi laporan keuangan)		Tidak Ada Penjualan Unit HTM pada periode 2019
		Frekuensi penjualan dalam 1 periode laporan keuangan		Tidak Ada Penjualan Unit HTM pada periode 2019
4	Apa alasan untuk penjualan tersebut? Jika terdapat beberapa alasan, mohon jelaskan proporsi volume	Penjualan untuk realisasi laba/rugi		T
		Penjualan yang disebabkan oleh kebutuhan likuiditas		T
		Penjualan yang disebabkan oleh peningkatan risiko kredit		T
		Lainnya, mohon dijelaskan:		
5	Adakah ekspektasi mengenai aktivitas penjualan yang akan datang?	Mohon jelaskan alasan serta ekspektasi volume dan frekuensi penjualan yang akan datang.	Y	karena kondisi yang tidak menentu di tahun 2020 dapat menjadi salah satu alasan terkuat pelepasan Dana Investasi yang tercatat pada Amortized Cost
6	Apa risiko yang mempengaruhi performa unit bisnis? Bagaimana cara risiko-risiko tersebut dikelola?			Risiko Pasar; Risiko Likuiditas; Risiko Operasional; Risiko Hukum; Risiko Reputasi; Risiko Strategik; dan Risiko Kepatuhan  Terlah dibentuk DEPDIR MRI yang menjadi pilar ketiga dalam pengawasan risiko. Dan pada periode berjalan akan dibentuk DEPDIR yang melakukan mitigasi risiko operasional.
7	Komentar lainnya			



Referensi PSAK 71	Poin yang perlu dipertimbangkan	Y	N	Keterangan
<b>Pokok</b>				
PP 4.1.7 PP 4.1.7B	1. Instrumen keuangan memiliki komponen pokok yang sesuai dengan definisi PSAK 71 (jumlah pokok adalah nilai wajar dari aset keuangan pada saat pengakuan awal). Akan tetapi jumlah pokok dapat berubah selama umur aset keuangan (sebagai contoh, jika ada pelunasan jumlah pokok)	Y		
PP 4.1.1B	2. Pokok instrumen secara kontraktual tidak dapat dibatalkan, atau wajib dibayar secara penuh.	Y		
	3. Bagaimana bentuk dari instrumen tersebut? (pilih salah satu) - Instrumen berhubungan dengan <i>structured investment vehicle</i> dengan arus kas yang dibayarkan kepada pemberi pinjaman dalam pengaturan <i>waterfall</i> atau sejenisnya (contoh: efek beragun aset) - Instrumen merepresentasikan sebuah investasi atas aset-aset atau arus kas tertentu (contoh: reksadana) - Lainnya	Y	N	
PP 4.1.20, PP 4.1.21 PP 4.1.23	4.1. <i>Tranche</i> memiliki karakteristik arus kas kontraktual yang hanya berupa pembayaran pokok dan bunga, tanpa melihat ke dalam kelompok instrumen yang mendasarinya. 4.2. Kelompok instrumen yang mendasari ( <i>underlying instruments</i> ) yang dikelola oleh entitas yang menerbitkan <i>tranche</i> tersebut terdiri dari satu atau lebih aset keuangan dengan arus kas kontraktual yang semata dari pembayaran dari pokok dan bunga. 4.3. Eksposur entitas terhadap risiko kredit pada kelompok instrumen keuangan yang mendasarinya inheren dalam <i>tranche</i> yang setara atau lebih rendah dari eksposur risiko kredit dari kelompok instrumen keuangan yang mendasarinya (sebagai contoh, <i>credit rating</i> dari <i>tranche</i> yang diuji klasifikasinya adalah setara atau lebih tinggi daripada <i>credit rating</i> sebuah <i>tranche</i> yang mendasari kelompok instrumen keuangan yang mendasari).	Y		
PP 4.1.1B	5. Ketentuan dalam instrumen tersebut tidak menimbulkan arus kas lainnya, dan tidak membatasi arus kasnya dengan cara yang tidak konsisten dengan pembayaran dari pokok dan bunga.	Y		
	6. Instrumen merupakan instrumen utang yang memiliki arus kas kontraktual berupa pokok dan bunga yang terhutang dan wajib dibayar oleh peminjam.	Y		
<b>Bunga</b>				
PP 4.1.7A	1. Instrumen keuangan memiliki komponen bunga yang sesuai dengan definisi PSAK 71 (imbalan nilai waktu dari uang, risiko kredit, risiko pinjaman dasar lainnya, biaya-biaya terkait dan margin laba yang konsisten dengan pengaturan pinjaman dasar) ("bunga").	Y		
PP 4.1.14H	2. Bunga tidak dapat dibatalkan.	Y		
	3. Suku bunga tetap (tidak mengambang).	Y		
PP 4.1.9A	4. Suku bunga referensi yang digunakan sesuai dengan tingkat bunga pada mata uang relevan.	Y		
PP 4.1.9B, 4.1.9C	5. Elemen nilai waktu dari uang atas tingkat bunga tidak dimodifikasi. 5.1 Modifikasi tersebut tidak menyebabkan <i>undiscounted</i> arus kas kontraktual modifikasi berbeda signifikan dari arus kas yang tidak dimodifikasi.	Y		na
PP 4.1.13C	6. Tidak ada fitur <i>interest rate cap</i> atau <i>floor</i> .	Y		
PP 4.1.13C	6.1. <i>Interest rate cap</i> sama atau lebih besar daripada suku bunga pasar, dan <i>interest rate floor</i> sama atau lebih rendah daripada suku bunga pasar saat kontrak tersebut diterbitkan.			na
PP 4.1.14G	7. Tidak terdapat fitur <i>inverse floating interest rate</i> .	Y		
PP 4.1.9	8. Tidak terdapat fitur <i>leverage</i> .	Y		
PP 4.1.13A	9. Tidak terdapat fitur pembayaran pokok atau bunga yang terhubung pada indeks inflasi dari mata uang berbeda.	Y		
PP 4.1.13B	10. Tidak terdapat fitur untuk mengubah suku bunga.	Y		
PP 4.1.7A	10.1. Perubahan tersebut konsisten dengan pengaturan pinjaman dasar.	Y		

Referensi PSAK 71	Poin yang perlu dipertimbangkan	Y	N	Keterangan
<b>Mata Uang</b>				
PP 4.1.10	1. Mata uang dari bunga sama dengan mata uang pokok.	Y		
	2. Pokok dan bunga tidak dapat dikonversi ke dalam mata uang lain.	Y		
	2.1. Pokok dan/atau bunga dikonversikan menggunakan kurs yang berlaku saat itu.			n.a
	2.2. Bunga yang berlaku setelah konversi adalah suku bunga mata uang hasil konversi.			n.a
<b>Penangguhan</b>				
PP 4.1.14H	1. Kontrak tidak memiliki fitur penangguhan pembayaran pokok dan/atau bunga.	Y		
	1.1. Penangguhan pembayaran pokok dan/atau bunga tersebut akan diberi bunga tambahan.			
<b>Opsi Pembayaran</b>				
PP 4.1.11	1. Bank/peminjam tidak memiliki hak untuk meminta/melakukan pelunasan dipercepat.			n.a
PP 4.1.10	2. Apakah hak tersebut bergantung pada suatu kejadian kontingensi?			n.a
	2.1. Jika ya, apakah kejadian kontingensi terkait pada pengaturan pemberian pinjaman dasar ?			n.a
PP 4.1.11	3. Jumlah pembayaran/pelunasan yang dipercepat hanya terdiri dari pokok, bunga, dan mungkin kompensasi yang wajar atas pembayaran/pelunasan dipercepat.			n.a
<b>Opsi Perpanjangan</b>				
PP 4.1.11	1. Kontrak tidak memiliki fitur perpanjangan.			n.a
PP 4.1.11	2. Perpanjangan tetap menimbulkan arus kas kontraktual yang terdiri dari:			n.a
	- pembayaran pokok dan bunga dan - mungkin termasuk kompensasi tambahan yang wajar.			
<b>Fitur Performance</b>				
PP 4.1.13A	1. Syarat kontraktual pokok, bunga atau imbalan tidak berhubungan dengan performa dari peminjam.			n.a
<b>Convertible Loan</b>				
PP 4.1.14F	1. Instrumen keuangan tidak memiliki fitur untuk diubah menjadi saham ekuitas penerbit instrumen.	Y		
	1.1. Konversi nilai pinjaman menjadi saham ekuitas menggunakan kurs yang berlaku saat itu.			
<b>Fee</b>				
PP 4.1.7A	1. Seluruh fee yang dikenakan kepada peminjam mewakili kompensasi yang wajar dalam pemberian jasa pinjaman dan/atau biaya administrasi lainnya.	Y		
<b>Perjanjian</b>				
	1. Apakah terdapat perjanjian yang belum dipertimbangkan?			
<b>Kesimpulan</b>				
Apakah arus kas kontraktual dari aset keuangan semata dari pembayaran pokok dan bunga dari jumlah pokok terutang?			Y	

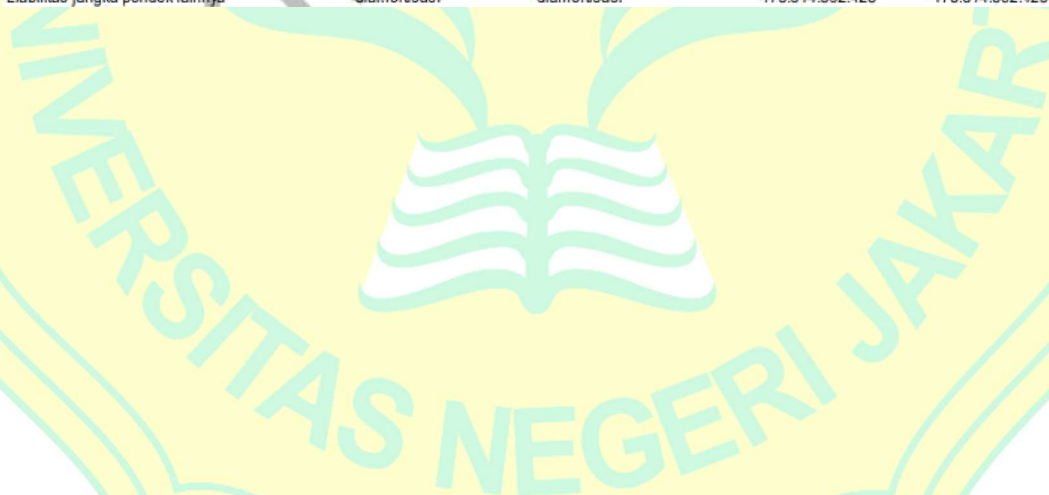


**Lampiran 10. Materi Workshop PSAK 109 (PSAK 71)**



## Lampiran 11. Dampak PSAK 109 (PSAK 71)

Catatan	Klasifikasi berdasarkan PSAK 55 31 Desember 2019	Klasifikasi berdasarkan PSAK 71 1 Januari 2020	Saldo Sebelum Penerapan PSAK Terbaru	Saldo Setelah Penerapan PSAK Terbaru
<b><u>ASET KEUANGAN</u></b>				
Kas dan setara kas	Pinjaman yang berikan dan piutang	FVPL/biaya perolehan diamortisasi	1.431.518.213.714	1.431.518.213.714
Piutang dana operasional	Pinjaman yang berikan dan piutang	Biaya perolehan diamortisasi	22.564.443.550	22.564.443.550
Piutang hasil investasi	Pinjaman yang berikan dan piutang	Biaya perolehan diamortisasi	82.869.780.295	82.869.780.295
Piutang usaha	Pinjaman yang berikan dan piutang	Biaya perolehan diamortisasi	16.193.189.887	16.193.189.887
Piutang Sarana Kesejahteraan Peserta	Pinjaman yang berikan dan piutang	Biaya perolehan diamortisasi	380.726.608.589	380.726.608.589
Piutang lain-lain	Pinjaman yang berikan dan piutang	Biaya perolehan diamortisasi	6.463.949.582	6.463.949.582
Investasi jangka pendek	Nilai wajar melalui laba rugi	FVPL, FVOCI, biaya perolehan diamortisasi	5.647.494.557.779	5.647.484.579.476
Investasi jangka panjang	Nilai wajar melalui laba rugi	FVPL, FVOCI, biaya perolehan diamortisasi	5.925.529.168.559	5.925.346.244.416
Investasi pada entitas lain	Nilai wajar melalui laba rugi	FVPL, FVOCI, biaya perolehan diamortisasi	650.000.000	650.000.000
<b><u>LIABILITAS KEUANGAN</u></b>				
Utang kepada pihak lain	Liabilitas keuangan dengan biaya perolehan diamortisasi	Liabilitas keuangan dengan biaya perolehan diamortisasi	2.516.656.740	2.516.656.740
Pinjaman bank	Liabilitas keuangan dengan biaya perolehan diamortisasi	Liabilitas keuangan dengan biaya perolehan diamortisasi	5.000.000.000	5.000.000.000
Liabilitas jangka pendek lainnya	Liabilitas keuangan dengan biaya perolehan diamortisasi	Liabilitas keuangan dengan biaya perolehan diamortisasi	175.314.592.425	175.314.592.425



**Lampiran 12. Koordinasi Bersama IAI Tentang SAK Terbaru**

