



DANA PENSIUN BANK PAPUA

LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
31 DESEMBER 2019
BESERTA
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



**DANA PENSIUN BANK PAPUA
SURAT PERNYATAAN PENGURUS
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2019 DAN UNTUK TAHUN BERAKHIR TANGGAL
TERSEBUT**

NOMOR : 0001/Dapen-BK/PK/03/2020

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

1. Nama : Herawati
Jabatan : Direktur Utama
Alamat Kantor : Kompleks Jayapura Pasifik Permai H. 12 Jayapura – Papua

2. Nama : Ir. Johanis Walasary
Jabatan : Direktur Keuangan
Alamat Kantor : Kompleks Jayapura Pasifik Permai H. 12 Jayapura – Papua

3. Nama : Sanggenafa Max
Jabatan : Direktur Umum
Alamat Kantor : Kompleks Jayapura Pasifik Permai H. 12 Jayapura – Papua

Menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan Dana Pensiun Bank Papua.
2. Laporan Keuangan Dana Pensiun Bank Papua telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.
3. a. Semua informasi dalam Laporan Keuangan Dana Pensiun Bank Papua telah dimuat secara lengkap dan benar.
b. Laporan Keuangan Dana Pensiun Bank Papua tidak mengandung informasi atas fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atas fakta material.
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal Dana Pensiun Bank Papua, tidak terdapat kekurangan yang signifikan ataupun kelemahan yang material dari desain dan operasi sistem pengendalian internal serta akuntansi Dana Pensiun Bank Papua.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya, untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jayapura, 20 Maret 2020

PENGURUS DANA PENSIUN BANK PAPUA

HERAWATI
Direktur Utama

IR. JOHANIS WALASARY
Direktur Keuangan

SANGGENAFA MAX
Direktur Umum

DANA PENSIUN
BANK PAPUA



Branch Office :

Jl. Raya Kalimalang Blok E - No. 4F
Duren Sawit, Jakarta Timur 13440 - Indonesia
Phone : (62-21) 8611 845, 8611 847
Fax : (62-21) 8611 708
E-mail : corporate@kapdbs.co.id

Laporan No. 00242/3.0266/AU.1/08/0408-2/1/III/2020**Laporan Auditor Independen****Dewan Pengawas dan Pengurus
Dana Pensiun Bank Papua**

Kami telah mengaudit laporan keuangan Dana Pensiun Bank Papua ("Dana Pensiun") terlampir, yang terdiri dari laporan aset neto tanggal 31 Desember 2019, serta laporan perubahan aset neto untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Tanggung jawab manajemen atas laporan keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Tanggung jawab auditor

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan tersebut bebas dari kesalahan penyajian material.

Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Laporan No. 00242/3.0266/AU.1/08/0408-2/1/III/2020 (lanjutan)

Laporan Auditor Independen (lanjutan)

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, aset neto Dana Pensiun Bank Papua tanggal 31 Desember 2019, dan perubahan aset neto untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Hal lain

Audit kami atas laporan keuangan Dana Pensiun Bank Papua pada tanggal 31 Desember 2019 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut dilaksanakan dengan tujuan untuk merumuskan suatu opini atas laporan keuangan secara keseluruhan.

Sebagaimana dijelaskan dalam catatan 2a atas laporan keuangan terlampir, Dana Pensiun wajib menyusun laporan keuangan tahunan yang memuat informasi mengenai catatan atas laporan keuangan yang antara lain berisi informasi mengenai laporan posisi keuangan (neraca), laporan perhitungan hasil usaha, laporan investasi, laporan arus kas dan laporan kekayaan untuk pendanaan, sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.05/POJK.05/2018 tentang Laporan Berkala Dana Pensiun ("Peraturan"). Informasi mengenai laporan keuangan tersebut merupakan tanggung jawab manajemen serta dihasilkan dari dan berkaitan secara langsung dengan catatan akuntansi dan catatan lainnya yang mendasarinya yang digunakan untuk menyusun laporan keuangan Dana Pensiun terlampir. Informasi mengenai laporan keuangan tersebut telah menjadi obyek prosedur audit yang diterapkan dalam audit atas laporan keuangan Dana Pensiun terlampir. Menurut opini kami, informasi mengenai laporan keuangan tersebut sesuai Peraturan.

Doli, Bambang, Sulistiyanto, Dadang & Ali



Drs. Bambang Sulistiyanto, Ak., MBA., CPA
Surat Ijin Akuntan Publik No. AP. 0408

20 Maret 2020

DANA PENSIUN BANK PAPUA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ASET NETO
Tanggal 31 Desember 2019

(Dalam Rupiah)

	Catatan	2019	2018
ASET			
INVESTASI (Nilai Wajar)			
Tabungan	2c,6a	8.971.067.102	3.028.397.503
Deposito On Call	2c	-	-
Deposito Berjangka	2c,6b	206.000.000.000	172.000.000.000
Sertifikat Deposito pada Bank	2c	-	-
Surat Berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	2c	-	-
Surat Berharga Negara	2c,6c	238.082.198.421	183.795.708.792
Saham yang tercatat di Bursa efek	2c,6d	59.140.907.999	60.678.858.497
Obligasi korporasi yang tercatat di Bursa efek	2c,6e	198.400.893.280	176.008.019.680
Sukuk korporasi yang tercatat di Bursa efek	2c, 6f	5.277.911.000	-
Unit Penyertaan Reksa Dana			
Reksa Dana Pasar Uang	2c	-	-
Reksa Dana Pendapatan Tetap	2c	-	-
Reksa Dana Campuran	2c	-	-
Reksa Dana Saham	2c	-	-
Reksa Dana Terproteksi	2c	-	-
Reksa Dana dengan Penjaminan	2c	-	-
Reksa Dana Indeks	2c	-	-
Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi	2c	-	-
Reksa Dana yang Saham atau Unit Penyertaannya Diperdagangkan di BEI	2c	-	-
Medium Term Notes	2c	-	-
Efek beragun Aset	2c	-	-
Dana Investasi real estat berbentuk Kontrak Investasi Kolektif	2c	-	-
Kontrak Opsi dan Kontra Berjangka efek yang diperdagangkan di BEI	2c	-	-
REPO	2c	-	-
Penyertaan Langsung			
Penyertaan Langsung Dalam Negeri			
Penyertaan Langsung pada LJK	2c	-	-
Penyertaan Langsung pada Non LJK	2c	-	-
Penyertaan Langsung Luar Negeri			
Penyertaan Langsung pada LJK	2c	-	-
Penyertaan Langsung pada Non LJK	2c	-	-
Tanah di Indonesia	2c	-	-
Bangunan di Indonesia	2c	-	-
Tanah dan Bangunan di Indonesia	2c, 6g	13.562.572.280	14.121.738.164
Total Investasi		729.435.550.082	609.632.722.636

*Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan
dari laporan keuangan secara keseluruhan*

DANA PENSIUN BANK PAPUA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ASET NETO
Tanggal 31 Desember 2019

(Dalam Rupiah)

	Catatan	2019	2018
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI			
Kas dan Bank	21, 7	7.160.042.963	6.832.132.076
Piutang Iuran:			
Iuran Normal Pemberi Kerja		1.636.344.221	-
Iuran Normal Peserta		732.254.275	-
Iuran Tambahan		-	-
Piutang Bunga Keterlambatan Iuran		-	-
Beban Dibayar Dimuka	9	4.216.860	-
Piutang Investasi	10	-	1.161.796.250
Piutang Hasil Investasi	11	6.174.460.823	5.289.632.035
Total Aset Lancar Di Luar Investasi		15.707.319.142	13.283.560.361
ASET OPERASIONAL	2d,12		
Tanah dan Bangunan		2.554.000.000	2.554.000.000
Kendaraan		785.470.000	785.470.000
Peralatan Komputer		196.882.000	196.882.000
Peralatan Kantor		233.375.000	215.670.000
Akumulasi Penyusutan		(1.979.564.743)	(1.816.000.041)
Total Aset operasional		1.790.162.257	1.936.021.959
ASET LAIN-LAIN	13	1.835.759.740	1.835.759.740
ASET TERSEDIA		748.768.791.221	626.688.064.696
LIABILITAS			
LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIA			
Utang Investasi	13	-	-
Pendapatan Diterima Dimuka	21, 14	512.500.014	1.025.000.006
Beban Yang Masih Harus Dibayar	15	1.655.324.096	1.755.293.872
Liabilitas Imbalan Kerja	16	462.127.810	381.737.816
Total Liabilitas di Luar Nilai Kini Aktuarial		2.629.951.920	3.162.031.694
ASET NETO		746.138.839.301	623.526.033.002

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

DANA PENSIUN BANK PAPUA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN PERUBAHAN ASET NETO TERSEDIA
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2019

(Dalam Rupiah)

	Catatan	2019	2018
PENAMBAHAN			
Pendapatan Investasi	2g, 17		
Bunga		51.616.887.574	43.027.008.208
Dividen		1.498.522.293	1.310.497.924
Sewa		409.999.992	307.500.016
Laba (Rugi) Pelepasan Investasi		2.206.826.174	3.221.225.661
Total Pendapatan Investasi		55.732.236.033	47.866.231.809
Peningkatan (Penurunan) Nilai Investasi	18	27.379.449.040	(42.883.399.129)
Koreksi akumulasi hasil usaha tahun lalu	31c	-	(1.508.276.507)
Pendapatan komprehensif lain	31c	(27.334.610)	(74.138.859)
Iuran Jatuh Tempo :	4b, 21		
Iuran Normal Pemberi Kerja		19.160.363.665	19.565.142.966
Iuran Normal Peserta		8.157.686.241	8.791.215.453
Iuran Tambahan		43.355.962.128	23.209.505.910
Pendapatan di Luar Investasi	2g, 22	386.055.983	240.284.705
Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain		-	-
Penambahan aset neto lainnya		-	-
Jumlah Penambahan		154.144.418.480	55.206.566.348
PENGURANGAN			
Beban Investasi	2g, 19	1.225.890.084	1.348.422.085
Beban Operasional	2g, 20	7.001.536.240	7.001.681.375
Beban di Luar Investasi dan Operasional	2g, 22	-	-
Manfaat Pensiun	4c, 23	23.304.185.857	21.265.660.460
Pajak Penghasilan	2l	-	-
Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain		-	-
Pengurangan aset neto lainnya		-	-
Jumlah Pengurangan		31.531.612.181	29.615.763.920
KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO		122.612.806.299	25.590.802.428
ASET NETO AWAL PERIODE		623.526.033.002	597.935.230.574
ASET NETO AKHIR PERIODE		746.138.839.301	623.526.033.002

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

DANA PENSII BANK PAPUA
PROGRAM PENSII MANFAAT PASTI
NERACA (LAPORAN POSISI KEUANGAN)
Tanggal 31 Desember 2019

(Dalam Rupiah)

	Catatan	2019	2018
ASET			
INVESTASI (Nilai Historis)			
Tabungan	2c,6a	8.971.067.102	3.028.397.503
Deposito On Call	2c	-	-
Deposito Berjangka	2c,6b	206.000.000.000	172.000.000.000
Sertifikat Deposito pada Bank	2c	-	-
Surat Berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia	2c	-	-
Surat Berharga Negara	2c,6c	232.493.331.324	203.407.743.280
Saham yang tercatat di Bursa efek	2c,6d	145.002.437.721	143.048.151.074
Obligasi korporasi yang tercatat di Bursa efek	2c,6e	193.000.000.000	176.000.000.000
Sukuk korporasi yang tercatat di Bursa efek	2c, 6f	5.000.000.000	-
Unit Penyertaan Reksadana			
Reksa Dana Pasar Uang	2c	-	-
Reksa Dana Pendapatan Tetap	2c	-	-
Reksa Dana Campuran	2c	-	-
Reksa Dana Saham	2c	-	-
Reksa Dana Terproteksi	2c	-	-
Reksa Dana dengan Penjaminan	2c	-	-
Reksa Dana Indeks	2c	-	-
Reksa Dana Berbentuk Kontrak Investasi	2c	-	-
Reksa Dana yang Saham atau Unit Penyertaannya			
Diperdagangkan di BEI	2c	-	-
Medium Term Notes	2c	-	-
Efek Beragun Aset	2c	-	-
Dana Investasi real estat berbentuk Kontrak			
Investasi Kolektif	2c	-	-
Kontrak Opsi dan Kontra Berjangka efek yang			
diperdagangkan di BEI	2c	-	-
REPO	2c	-	-
Penyertaan Langsung			
Penyertaan Langsung Dalam Negeri			
Penyertaan Langsung pada LJK	2c	-	-
Penyertaan Langsung pada Non LJK	2c	-	-
Penyertaan Langsung Luar Negeri			
Penyertaan Langsung pada LJK	2c	-	-
Penyertaan Langsung pada Non LJK	2c	-	-
Tanah di Indonesia	2c	-	-
Bangunan di Indonesia	2c	-	-
Tanah dan Bangunan di Indonesia	2c, 6g	11.183.317.700	11.183.317.700
Akumulasi Tanah & Bangunan		(4.682.056.720)	(4.122.890.836)
Total Investasi		796.968.097.127	704.544.718.722
SELISIH PENILAIAN INVESTASI	2c,31a	(67.532.547.045)	(94.911.996.085)

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

DANA PENSIUN BANK PAPUA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
NERACA (LAPORAN POSISI KEUANGAN)
Tanggal 31 Desember 2019

(Dalam Rupiah)

	Catatan	2019	2018
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI			
Kas & Bank	2l, 7	7.160.042.963	6.832.132.076
Piutang Iuran	8		
Iuran Normal Pemberi Kerja		1.636.344.221	-
Iuran Normal Peserta		732.254.275	-
Iuran Tambahan		-	-
Piutang Bunga Keterlambatan Iuran		-	-
Beban Dibayar Dimuka	9	4.216.860	-
Piutang Investasi	10	-	1.161.796.250
Piutang Hasil Investasi	11	6.174.460.823	5.289.632.035
Piutang Lain-lain		-	-
Total Aset Lancar Diluar Investasi		15.707.319.142	13.283.560.361
ASET OPERASIONAL			
Tanah dan Bangunan (Nilai Buku)	2d,12	1.546.354.162	1.656.279.163
Kendaraan (Nilai Buku)		199.856.254	236.193.758
Peralatan Komputer (Nilai Buku)		22.980.959	33.818.707
Peralatan Kantor (Nilai Buku)		20.970.882	9.730.331
Total Aset Operasional		1.790.162.257	1.936.021.959
ASET LAIN-LAIN	13	1.835.759.740	1.835.759.740
TOTAL ASET		748.768.791.221	626.688.064.696
LIABILITAS			
NILAI KINI AKTUARIA	31b	780.343.803.413	707.083.646.226
SELISIH NILAI KINI AKTUARIA	31c	(34.204.964.112)	(83.557.613.224)
LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIA			
Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo		-	-
Pendapatan Diterima Dimuka	2l, 14	512.500.014	1.025.000.006
Beban Yang Masih Harus Dibayar	15	1.655.324.096	1.755.293.872
Liabilitas Imbalan Kerja	16	462.127.810	381.737.816
Total Liabilitas di Luar Nilai Kini Aktuarial		2.629.951.920	3.162.031.694
TOTAL LIABILITAS		748.768.791.221	626.688.064.696

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

DANA PENSIUN BANK PAPUA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
PERHITUNGAN HASIL USAHA
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2019

(Dalam Rupiah)

	Catatan	2019	2018
PENDAPATAN INVESTASI	2g, 17		
Bunga		51.616.887.574	43.027.008.208
Dividen		1.498.522.293	1.310.497.924
Sewa		409.999.992	307.500.016
Laba (Rugi) Pelepasan Investasi		2.206.826.174	3.221.225.661
Lainnya		-	-
Total Pendapatan Investasi		55.732.236.033	47.866.231.809
BEBAN INVESTASI	2g, 19		
Beban Transaksi		666.724.200	679.789.195
Beban Pemeliharaan Tanah dan Bangunan		-	65.411.927
Beban Penyusutan Bangunan		559.165.884	559.165.884
Beban Kustodian		-	-
Beban Lainnya		-	44.055.079
Total Beban Investasi		1.225.890.084	1.348.422.085
HASIL USAHA INVESTASI		54.506.345.949	46.517.809.724
BEBAN OPERASIONAL	2g, 20		
Personil		5.009.414.469	5.015.793.698
Kantor		615.167.992	776.781.677
Pemeliharaan		112.172.893	89.048.474
Penyusutan		163.564.702	174.698.353
Jasa pihak kketiga		225.624.800	219.782.373
Operasional lain		875.591.384	725.576.800
Total Beban Operasional		7.001.536.240	7.001.681.375
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN	2g, 22		
Bunga Keterlambatan luran		-	-
Laba (Rugi) Penjualan Aset Operasional		-	-
Laba (Rugi) Penjualan Aset Lain-lain		-	-
Pendapatan Lain di Luar Investasi		386.055.983	240.284.705
Beban Lain di Luar Investasi dan Operasional		-	-
Total Pendapatan dan Beban Lain-lain		386.055.983	240.284.705
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK		47.890.865.692	39.756.413.054
PAJAK PENGHASILAN	2i	-	-
HASIL USAHA SETELAH PAJAK		47.890.865.692	39.756.413.054

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

DANA PENSIUN BANK PAPUA
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ARUS KAS
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2019

(Dalam Rupiah)

	2019	2018
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan Bunga / Bagi Hasil	50.732.058.786	42.806.750.686
Penerimaan Dividen	1.498.522.293	1.310.497.924
Penerimaan Sewa	-	1.230.000.000
Pelepasan Investasi	250.184.768.789	243.795.863.661
Penanaman Investasi	(339.781.282.405)	(314.378.436.600)
Pembayaran Beban Investasi	(684.132.450)	(739.464.876)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	(38.050.064.987)	(25.974.789.205)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL		
Pembayaran Beban Operasional	(4.451.116.201)	(4.358.168.803)
Pembelian Aset Operasional	(17.705.000)	(29.251.000)
Penjualan Aset Operasional	-	-
Penjualan Aset Lain-lain	-	-
Pembelian Aset Lain-lain	-	-
Pendapatan Lain di Luar Investasi	283.555.983	240.284.705
Beban Lain di Luar Investasi dan Operasional	(1.562.395.205)	(1.023.394.071)
Pajak Penghasilan	(875.591.384)	(725.576.800)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasional	(6.623.251.807)	(5.896.105.969)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan Iuran Normal Pemberi Kerja	17.524.019.444	19.565.142.966
Penerimaan Iuran Normal Peserta	7.425.431.966	8.791.215.453
Penerimaan Iuran Tambahan	43.355.962.128	23.209.505.910
Penerimaan Bunga Keterlambatan Iuran	-	-
Penerimaan Pengalihan Dana dari DP Lain	-	-
Pembayaran Pengalihan Dana ke DP Lain	-	-
Pembayaran Manfaat Pensiun	(23.304.185.857)	(21.265.660.460)
Koreksi Aset Bersih	-	-
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	45.001.227.681	30.300.203.869
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS BERSIH	327.910.887	(1.570.691.305)
KAS PADA AWAL PERIODE	6.832.132.076	8.402.823.381
KAS PADA AKHIR PERIODE	7.160.042.963	6.832.132.076

Saldo kas dan bank pada akhir periode terdiri dari :

	Catatan	2019	2018
Kas	7	2.915.592	97.575.910
Bank	7	7.157.127.371	6.734.556.166
Jumlah		7.160.042.963	6.832.132.076

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