



**DANA PENSIUN SYARIAH
PT BANK ACEH
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI**

LAPORAN KEUANGAN

**31 Desember 2025 dan Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut
(Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 5/POJK.05/2018
dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 4/SEOJK.05/2021)**

Beserta Laporan Auditor Independen

DAFTAR ISI

	Halaman
Pernyataan Pengurus	
Laporan Auditor Independen	
Laporan Keuangan	
Laporan Aset Neto	1
Laporan Perubahan Aset Neto	2
Neraca	3
Laporan Perhitungan Hasil Usaha	4
Laporan Arus Kas	5
Laporan Kekayaan untuk Pendanaan	6
Rekap Investasi	7
Laporan Hasil Investasi	8
Rekapitulasi Aset dan Liabilitas	10



Dana Pensiun Syariah Bank Aceh

**SURAT PERNYATAAN PENGURUS
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
TANGGAL 31 DESEMBER 2025
DANA PENSIUN SYARIAH PT BANK ACEH**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Said Hambali
Alamat : Dana Pensiun Syariah PT Bank Aceh
Jl. Tgk Chik Pante Kulu No. 6-7, Lantai 2
Kota Banda Aceh
Jabatan : Direktur Utama

Menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan Dana Pensiun Syariah PT Bank Aceh ("Dana Pensiun");
2. Laporan Keuangan Dana Pensiun telah disusun dan disajikan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 5/POJK.05/2018 tentang Laporan Berkala Dana Pensiun dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 4/SEOJK.05/2021 tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkalan Dana Pensiun;
3. a. Seluruh informasi dalam Laporan Keuangan Dana Pensiun telah dibuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan Keuangan Dana Pensiun tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam Dana Pensiun.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Untuk dan atas nama Direksi
Banda Aceh, 24 April 2026
DANA PENSIUN SYARIAH PT BANK ACEH



Said Hambali
Direktur Utama



ARIEF JAUHARI

No. LAI-09/KAP-AJ/IV/26

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

**Dewan Pengawas dan Pengurus
Dana Pensiun Syariah PT Bank Aceh
Program Pensiun Manfaat Pasti**

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan Dana Pensiun Syariah PT Bank Aceh ("Dana Pensiun"), yang terdiri dari laporan aset neto tanggal 31 Desember 2025, serta laporan perubahan aset neto, neraca, laporan perhitungan hasil usaha, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta laporan kekayaan untuk pendanaan, laporan rekap investasi dan laporan hasil investasi.

Menurut opini kami, laporan keuangan Dana Pensiun terlampir tanggal 31 Desember 2025 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut disusun dalam semua hal yang material, sesuai dengan ketentuan pelaporan keuangan pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 21 Tahun 2024 tentang Laporan Berkala Dana Pensiun dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 11/SEOJK.05/2025 tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Dana Pensiun.

Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang diterapkan 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.

Hal lain

Dana Pensiun juga telah menyusun laporan keuangan terpisah pada tanggal 31 Desember 2025 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia dan kami telah menerbitkan laporan auditor independen terpisah atasnya bertanggal 26 April 2026.





ARIEF JAUHARI

No. LAI-09/KAP-AJ/IV/26 (Lanjutan)

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN (LANJUTAN)

Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan ketentuan pelaporan keuangan pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 5/POJK.05/2018 tentang Laporan Berkala Dana Pensiun dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 4/SEOJK.05/2021 tentang Bentuk dan Susunan Laporan Berkala Dana Pensiun, 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 menyusun 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 memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan 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 diekspetasikan 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 penyalahan material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Dana Pensiun.
- Mengevaluasi ketetapan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.

No. LAI-09/KAP-AJ/IV/26 (Lanjutan)

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN (Lanjutan)

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan (Lanjutan)

- 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.

KAP Arief Jauhari



Arief Jauhari, CPA

Nomor Registrasi Akuntan Publik: AP. 0649

24 April 2026

DANA PENSIUN SYARIAH PT BANK ACEH
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ASET NETO
PER 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
ASET		
INVESTASI (NILAI WAJAR)		
Surat Berharga Syariah Negara	498.821.220.104	421.009.387.157
Deposito berjangka	395.500.000.000	362.700.000.000
Saham	601.843.472	373.622.448
Sukuk	134.278.269.595	130.619.427.140
Tanah dan bangunan	10.856.000.000	10.566.900.000
JUMLAH INVESTASI	<u>1.040.057.333.171</u>	<u>925.269.336.745</u>
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI		
Kas dan bank	435.196.441	3.172.283.754
Biaya dibayar di muka	37.740.000	36.750.000
Piutang iuran normal pemberi kerja	-	-
Piutang iuran tambahan	-	-
Piutang hasil investasi	8.770.268.380	9.002.937.279
JUMLAH ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI	<u>9.243.204.821</u>	<u>12.211.971.033</u>
ASET OPERASIONAL (NILAI BUKU)		
Peralatan komputer	21.886.064	35.299.028
Peralatan kantor	184.542.269	141.957.874
Kendaraan	17.430.180	20.599.308
JUMLAH ASET OPERASIONAL	<u>223.858.513</u>	<u>197.856.210</u>
ASET LAIN-LAIN	<u>185.370.000</u>	<u>4.530.289.363</u>
ASET TERSEDIA	<u>1.049.709.766.505</u>	<u>942.209.453.351</u>
LIABILITAS		
LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIAL		
Pendapatan diterima di muka	640.583.334	945.083.334
Utang manfaat pensiun ditunda	330.378.253	17.290.770
Biaya yang masih harus dibayar	241.983.669	172.583.681
Liabilitas lain	445.170.904	85.086.864
JUMLAH LIABILITAS DI LUAR NILAI KINI AKTUARIAL	<u>1.658.116.160</u>	<u>1.220.044.649</u>
ASET NETO	<u>1.048.051.650.345</u>	<u>940.989.408.702</u>

**DANA PENSIUN SYARIAH PT BANK ACEH
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN PERUBAHAN ASET NETO
PERIODE 1 JANUARI SAMPAI DENGAN 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)**

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
PENAMBAHAN		
PENDAPATAN INVESTASI:		
Bunga dan bagi hasil	62.996.445.920	59.119.861.841
Dividen	33.554.678	15.521.919
Sewa	304.500.000	304.500.000
Laba/(Rugi) pelepasan investasi	176.147.100	(148.699.567)
JUMLAH PENDAPATAN INVESTASI	<u>63.510.647.698</u>	<u>59.291.184.193</u>
PENINGKATAN/(PENURUNAN) NILAI INVESTASI	23.577.096.392	(4.356.507.334)
IURAN JATUH TEMPO:		
Iuran normal pemberi kerja	32.989.310.157	29.857.376.602
Iuran normal pemberi kerja - manfaat lain	11.859.644.062	5.595.107.717
Iuran normal peserta	13.194.843.492	12.541.192.925
Iuran tambahan - program pensiun	1.986.671.304	4.993.443.792
Iuran tambahan - manfaat lain	2.318.105.378	1.459.530.336
Pendapatan di luar investasi	4.534.155	5.365.484
JUMLAH PENAMBAHAN	<u>149.440.852.638</u>	<u>109.386.693.715</u>
PENGURANGAN		
Beban investasi	371.384.010	372.425.402
Beban operasional	3.967.289.379	3.206.504.841
Beban diluar investasi dan operasional	3.989.919.363	500.000
Manfaat pensiun	34.050.018.243	33.936.006.889
JUMLAH PENGURANGAN	<u>42.378.610.995</u>	<u>37.515.437.132</u>
KENAIKAN ASET NETO	107.062.241.643	71.871.256.583
ASET NETO AWAL TAHUN	<u>940.989.408.702</u>	<u>869.118.152.119</u>
ASET NETO AKHIR TAHUN	<u>1.048.051.650.345</u>	<u>940.989.408.702</u>

DANA PENSIUN SYARIAH PT BANK ACEH
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
NERACA
PER 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Jumlah dinyatakan dalam Rupiah)

	2025	2024
ASET		
INVESTASI (NILAI HISTORIS)		
Surat Berharga Negara	477.447.940.000	419.799.940.000
Deposito berjangka	395.500.000.000	362.700.000.000
Saham	1.544.370.940	1.189.370.940
Sukuk	130.830.000.000	130.330.000.000
Tanah dan bangunan	3.982.842.400	3.982.842.400
Akumulasi penyusutan bangunan	(1.879.450.000)	(1.787.350.020)
JUMLAH INVESTASI	1.007.425.703.340	916.214.803.320
SELISIH PENILAIAN INVESTASI	32.631.629.831	9.054.533.425
ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI		
Kas dan bank	435.196.441	3.172.283.754
Beban dibayar di muka	37.740.000	36.750.000
Piutang hasil investasi	8.770.268.380	9.002.937.279
JUMLAH ASET LANCAR DI LUAR INVESTASI	9.243.204.821	12.211.971.033
ASET OPERASIONAL		
Kendaraan	117.926.100	127.231.100
Peralatan kantor	340.610.250	242.804.450
Peralatan komputer	100.353.000	100.353.000
Akumulasi penyusutan	(335.030.837)	(272.532.340)
JUMLAH ASET OPERASIONAL	223.858.513	197.856.210
ASET LAIN-LAIN	185.370.000	4.530.289.363
JUMLAH ASET	1.049.709.766.505	942.209.453.351
LIABILITAS		
LIABILITAS MANFAAT PENSIUN		
Nilai kini aktuarial	1.072.348.603.715	1.004.184.711.777
Selisih nilai kini aktuarial	(24.296.953.370)	(63.195.303.075)
JUMLAH LIABILITAS MANFAAT PENSIUN	1.048.051.650.345	940.989.408.702
LIABILITAS DI LUAR LIABILITAS MANFAAT PENSIUN		
Pendapatan diterima di muka	640.583.334	945.083.334
Utang manfaat pensiun dan manfaat lain	330.378.253	17.290.770
Beban yang masih harus dibayar	241.983.669	172.583.681
Liabilitas lain	445.170.904	85.086.864
JUMLAH LIABILITAS DI LUAR LIABILITAS MANFAAT PENSIUN	1.658.116.160	1.220.044.649
JUMLAH LIABILITAS	1.049.709.766.505	942.209.453.351

**DANA PENSIUN SYARIAH PT BANK ACEH
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN PERHITUNGAN HASIL USAHA
PERIODE 1 JANUARI SAMPAI DENGAN 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)**

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
PENDAPATAN INVESTASI		
Bunga dan bagi hasil	62.996.445.920	59.119.861.841
Dividen	33.554.678	15.521.919
Sewa	304.500.000	304.500.000
Laba/(rugi) pelepasan investasi	176.147.100	(148.699.567)
JUMLAH PENDAPATAN INVESTASI	<u>63.510.647.698</u>	<u>59.291.184.193</u>
BEBAN INVESTASI		
Beban penyusutan bangunan	(92.099.980)	(97.099.988)
Beban kustodi	(279.137.030)	(275.265.414)
Beban transaksi	(147.000)	(60.000)
JUMLAH BEBAN INVESTASI	<u>(371.384.010)</u>	<u>(372.425.402)</u>
HASIL USAHA INVESTASI	<u>63.139.263.688</u>	<u>58.918.758.791</u>
BEBAN OPERASIONAL		
Beban gaji karyawan, pengurus dan dewan pengawas	(2.413.054.359)	(1.859.470.480)
Beban jasa pihak ketiga	(625.956.076)	(595.648.369)
Beban penyusutan	(96.059.782)	(59.124.828)
Beban kantor	(177.253.440)	(137.273.987)
Beban pemeliharaan	(51.112.500)	(57.535.000)
Beban operasional lain	(603.853.222)	(497.452.177)
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	<u>(3.967.289.379)</u>	<u>(3.206.504.841)</u>
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN		
Pendapatan lain-lain	4.534.155	5.365.484
Beban lain-lain	(3.989.919.363)	(500.000)
JUMLAH PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN	<u>(3.985.385.208)</u>	<u>4.865.484</u>
HASIL USAHA SEBELUM PAJAK	<u>55.186.589.101</u>	<u>55.717.119.434</u>
PAJAK PENGHASILAN	<u>-</u>	<u>-</u>
HASIL USAHA SETELAH PAJAK	<u><u>55.186.589.101</u></u>	<u><u>55.717.119.434</u></u>

**DANA PENSIUN SYARIAH PT BANK ACEH
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ARUS KAS
PERIODE 1 JANUARI SAMPAI DENGAN 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)**

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan bagi hasil	63.229.114.819	59.182.262.561
Penerimaan dividen	33.554.678	15.521.919
Pelepasan investasi	491.144.647.100	402.412.171.373
Penempatan investasi	(581.916.500.000)	(477.693.370.956)
Pembayaran beban investasi	(279.284.030)	(275.325.414)
ARUS KAS BERSIH DIGUNAKAN UNTUK AKTIVITAS INVESTASI	<u>(27.788.467.433)</u>	<u>(16.358.740.517)</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL		
Pembayaran beban operasional	860.271.276	(3.118.553.879)
Pembelian aset operasional	(122.062.128)	(79.948.500)
Pendapatan lain diluar investasi	4.534.155	5.365.500
Beban diluar investasi dan operasional	(3.989.919.333)	(500.000)
ARUS KAS BERSIH DIGUNAKAN UNTUK AKTIVITAS OPERASIONAL	<u>(3.247.176.030)</u>	<u>(3.193.636.879)</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan iuran normal pemberi kerja	44.848.954.219	35.452.484.319
Penerimaan iuran normal peserta	13.194.843.492	12.541.192.925
Penerimaan iuran tambahan	4.304.776.682	6.452.974.128
Pembayaran manfaat pensiun	(34.050.018.243)	(33.936.006.889)
ARUS KAS BERSIH DIPEROLEH DARI AKTIVITAS PENDANAAN	<u>28.298.556.150</u>	<u>20.510.644.483</u>
(PENURUNAN)/KENAIKAN KAS DAN SETARA KAS BERSIH KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN	<u>(2.737.087.313)</u>	<u>958.267.087</u>
	<u>3.172.283.754</u>	<u>2.214.016.667</u>
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN	<u>435.196.441</u>	<u>3.172.283.754</u>
Kas dan setara kas terdiri dari:		
Kas dan bank	435.196.441	3.172.283.754
	<u>435.196.441</u>	<u>3.172.283.754</u>

**DANA PENSIUN SYARIAH PT BANK ACEH
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN KEKAYAAN UNTUK PENDANAAN
PERIODE 1 JANUARI SAMPAI DENGAN 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)**

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
ASET NETO	1.048.051.650.345	940.989.408.702
PENGURANGAN		
Kekayaan dalam sengketa di pengadilan atau yang dikuasai atau disita oleh pihak berwenang	-	-
luran, yang pada tanggal valuasi aktuarial belum disetor lebih dari 3 (tiga) bulan sejak tanggal jatuh temponya	-	-
Piutang lain-lain	-	-
Aset lain-lain	185.370.000	4.530.289.363
Liabilitas lain-lain	1.658.116.160	1.220.044.649
JUMLAH PENGURANGAN	<u>1.843.486.160</u>	<u>5.750.334.012</u>
NILAI KEKAYAAN UNTUK PENDANAAN	<u><u>1.046.208.164.185</u></u>	<u><u>935.239.074.690</u></u>

DANA PENSIUN SYARIAH PT BANK ACEH
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN PORTOFOLIO INVESTASI
PER 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

No.	Jenis Investasi	2025	2024
1	Tabungan pada Bank		
2	Deposito on call pada Bank		
3	Deposito berjangka pada Bank	395.500.000.000	362.700.000.000
4	Sertifikat deposito pada Bank		
5	Surat berharga yang diterbitkan Bank Indonesia		
6	Surat Berharga Negara	498.821.220.104	421.009.387.157
7	Saham yang tercatat di Bursa Efek Indonesia	601.843.472	373.622.448
8	Obligasi korporasi yang tercatat di Bursa Efek Indonesia		
9	Sukuk korporasi yang tercatat di Bursa Efek Indonesia	134.278.269.595	130.619.427.140
10	Reksa dana:		
	a. Reksa dana pasar uang		
	b. Reksa dana pendapatan tetap		
	c. Reksa dana campuran		
	d. Reksa dana saham		
	e. Reksa dana terproteksi		
	f. Reksa dana dengan penjaminan		
	g. Reksa dana indek		
	h. Reksa dana berbentuk Kontrak Investasi Kolektif (KIK) Penyertaan Terbatas		
	i. Reksa dana yang saham atau unit penyertaan diperdagangkan di Bursa Efek Indonesia		
11	Medium Term Notes (MTN)		
12	Efek beragun aset		
13	Dana investasi real estate berbentuk KIK		
14	Kontrak opsi dan kontrak berjangka efek yang diperdagangkan di Bursa Efek Indonesia		
15	Repurchase Agreement (REPO)		
16	Penyertaan langsung di Indonesia		
	a. Penyertaan langsung pada perseroan terbatas yang bergerak di bidang jasa keuangan		
	b. Penyertaan langsung pada perseroan terbatas yang bergerak bukan di bidang jasa keuangan		
17	Penyertaan langsung di luar negeri		
18	Tanah		
19	Bangunan		
20	Tanah dan Bangunan	10.856.000.000	10.566.900.000
	Jumlah Investasi	1.040.057.333.171	925.269.336.745

Nilai investasi di atas dinyatakan dalam nilai wajar (fair value).

DANA PENSIUN SYARIAH PT BANK ACEH
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN HASIL INVESTASI
PERIODE 1 JANUARI SAMPAI DENGAN 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)

2025							
Jenis Investasi	Hasil Investasi yang Terealisasi				Hasil Investasi yang Belum Terealisasi	Beban Investasi	Hasil Investasi
	Bunga/Bagi Hasil	Dividen	Sewa	Laba/rugi Pelepasan			
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
Tabungan pada Bank	-	-	-	-	-	-	-
Deposito on call pada Bank	-	-	-	-	-	-	-
Deposito berjangka pada Bank	22.936.730.418	-	-	-	-	147.000	22.936.583.418
Sertifikat Deposito pada Bank	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga yang di terbitkan Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Negara	28.725.309.600	-	-	176.147.100	20.163.832.947	211.076.673	48.854.212.974
Saham yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia	-	33.554.678	-	-	(126.778.990)	688.059	(93.912.371)
Obligasi korporasi yang tercatat di Bursa Efek Indonesia	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk korporasi yang tercatat di Bursa Efek Indonesia	11.334.405.902	-	-	-	3.158.842.455	67.372.298	14.425.876.059
Penyertaan langsung di luar negeri	-	-	-	-	-	-	-
Tanah	-	-	-	-	-	-	-
Bangunan	-	-	-	-	-	-	-
Tanah dan Bangunan	-	-	304.500.000	-	381.199.980	92.099.980	593.600.000
Jumlah Hasil Investasi	62.996.445.920	33.554.678	304.500.000	176.147.100	23.577.096.392	371.384.010	86.716.360.080
Jumlah Investasi Awal Tahun							925.269.336.745
Jumlah Investasi Akhir Tahun							1.040.057.333.171
Rata-rata Investasi							982.663.334.958
ROI (Return on Invesment) =							
<u>Total Hasil Investasi</u>						Return on Investment (ROI)	6,43%
Rata-rata Investasi						Return on Investment (ROI) + Selisih Penilaian Investasi (SPI)	8,82%

**DANA PENSIUN SYARIAH PT BANK ACEH
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN HASIL INVESTASI
PERIODE 1 JANUARI SAMPAI DENGAN 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)**

2024							
Jenis Investasi	Hasil Investasi yang Terealisasi				Hasil Investasi yang Belum Terealisasi	Beban Investasi	Hasil Investasi
	Bunga/Bagi Hasil	Dividen	Sewa	Laba/rugi Pelepasan			
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
Tabungan pada Bank	-	-	-	-	-	-	-
Deposito on call pada Bank	-	-	-	-	-	-	-
Deposito berjangka pada Bank	18.407.186.034	-	-	-	-	60.000	18.407.126.034
Sertifikat Deposito pada Bank	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga yang diterbitkan Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Negara	27.998.598.500	-	-	-	(3.109.249.350)	204.098.103	24.685.251.047
Saham yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia	-	15.521.919	-	-	(291.448.492)	442.959	(276.369.532)
Obligasi korporasi yang tercatat di Bursa Efek Indonesia	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk korporasi yang tercatat di Bursa Efek Indonesia	12.714.077.307	-	-	(148.699.567)	(1.052.909.480)	70.724.352	11.441.743.908
Penyertaan langsung di luar negeri	-	-	-	-	-	-	-
Tanah	-	-	-	-	-	-	-
Bangunan	-	-	-	-	-	-	-
Tanah dan Bangunan	-	-	304.500.000	-	97.100.004	97.099.988	304.500.016
Jumlah Hasil Investasi	59.119.861.841	15.521.919	304.500.000	(148.699.567)	(4.356.507.318)	372.425.402	54.562.251.473
Jumlah Investasi Awal Tahun							854.337.073.127
Jumlah Investasi Akhir Tahun							925.269.336.745
Rata-rata Investasi							889.803.204.936
Return on Invesment (ROI)						Return on Investment (ROI)	6,62%
						Return on Investment (ROI) + Selisih Penilaian Investasi (SPI)	6,13%

**DANA PENSIUN SYARIAH PT BANK ACEH
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
REKAPITULASI ASET DAN LIABILITAS
PER 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)**

Uraian	2025									
	Jatuh Tempo < 1 Tahun		1 Tahun <= Jatuh Tempo < 5 Tahun		5 Tahun <= Jatuh Tempo < 10 Tahun		Jatuh Tempo >= 10 Tahun		Total	
	Rupiah	Total	Rupiah	Total	Rupiah	Total	Rupiah	Total	Rupiah	Total
A. Aset Investasi										
Tabungan pada Bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposito on call pada Bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposito berjangka pada Bank	395.500.000.000	395.500.000.000	-	-	-	-	-	-	395.500.000.000	395.500.000.000
Sertifikat deposito pada Bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat berharga yang diterbitkan Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	-	-	32.512.038.080	32.512.038.080	83.286.505.880	83.286.505.880	383.022.676.144	383.022.676.144	498.821.220.104	498.821.220.104
Saham yang tercatat di Bursa Efek Indonesia	601.843.472	601.843.472	-	-	-	-	-	-	601.843.472	601.843.472
Obligasi korporasi yang tercatat di Bursa Efek Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk korporasi yang tercatat di Bursa Efek Indonesia	-	-	31.122.112.260	31.122.112.260	103.156.157.335	103.156.157.335	-	-	134.278.269.595	134.278.269.595
Repurchase Agreement (REPO)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyertaan langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tanah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bangunan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tanah dan Bangunan	-	-	-	-	-	-	10.856.000.000	10.856.000.000	10.856.000.000	10.856.000.000
Total Investasi	396.101.843.472	396.101.843.472	63.634.150.340	63.634.150.340	186.442.663.215	186.442.663.215	393.878.676.144	393.878.676.144	1.040.057.333.171	1.040.057.333.171

Uraian	2025									
	Jatuh Tempo < 1 Tahun		1 Tahun <= Jatuh Tempo < 5 Tahun		5 Tahun <= Jatuh Tempo < 10 Tahun		Jatuh Tempo >= 10 Tahun		Total	
	Rupiah	Total	Rupiah	Total	Rupiah	Total	Rupiah	Total	Rupiah	Total
B. Aset Lancar di Luar Investasi										
Kas dan Bank	435.196.441	435.196.441	-	-	-	-	-	-	435.196.441	435.196.441
Beban Dibayar di Muka	37.740.000	37.740.000	-	-	-	-	-	-	37.740.000	37.740.000
Piutang Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Piutang Hasil Investasi	8.770.268.380	8.770.268.380	-	-	-	-	-	-	8.770.268.380	8.770.268.380
Piutang Lain-lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Aset Lancar di Luar Investasi	9.243.204.821	9.243.204.821	-	-	-	-	-	-	9.243.204.821	9.243.204.821
C. Aset Operasional										
Tanah dan Bangunan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kendaraan	-	-	-	-	17.430.180	17.430.180	-	-	17.430.180	17.430.180
Peralatan Komputer	-	-	-	-	21.886.064	21.886.064	-	-	21.886.064	21.886.064
Peralatan Kantor	-	-	-	-	184.542.269	184.542.269	-	-	184.542.269	184.542.269
Aset Operasional dalam Proses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Aset Operasional	-	-	-	-	223.858.513	223.858.513	-	-	223.858.513	223.858.513
D. Aset Lain-lain	185.370.000	185.370.000	-	-	-	-	-	-	185.370.000	185.370.000
E. Total Aset (A+B+C+D)	405.530.418.293	405.530.418.293	63.634.150.340	63.634.150.340	186.666.521.728	186.666.521.728	393.878.676.144	393.878.676.144	1.049.709.766.505	1.049.709.766.505

**DANA PENSIUN SYARIAH PT BANK ACEH
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
REKAPITULASI ASET DAN LIABILITAS
PER 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)**

Uraian	2025									
	Jatuh Tempo < 1 Tahun		1 Tahun <= Jatuh Tempo < 5 Tahun		5 Tahun <= Jatuh Tempo < 10 Tahun		Jatuh Tempo >= 10 Tahun		Total	
	Rupiah	Total	Rupiah	Total	Rupiah	Total	Rupiah	Total	Rupiah	Total
F. Nilai Kini Aktuarial										
Nilai Kini Aktuarial	360.820.597.000	360.820.597.000	81.083.261.000	81.083.261.000	180.087.173.000	180.087.173.000	450.357.572.715	450.357.572.715	1.072.348.603.715	1.072.348.603.715
Selisih Nilai Kini Aktuarial	(24.296.953.370)	(24.296.953.370)							(24.296.953.370)	(24.296.953.370)
G. Liabilitas di Luar Nilai Kini Aktuarial										
Utang Manfaat Pensiun dan Manfaat Lain Jatuh Tempo	330.378.253	330.378.253	-	-	-	-	-	-	330.378.253	330.378.253
Utang Manfaat Sukarela	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pendapatan Diterima di Muka	-	-	640.583.334	640.583.334	-	-	-	-	640.583.334	640.583.334
Beban yang Masih Harus Dibayar	241.983.669	241.983.669	-	-	-	-	-	-	241.983.669	241.983.669
Utang lain	445.170.904	445.170.904	-	-	-	-	-	-	445.170.904	445.170.904
Total Liabilitas di Luar Nilai Kini Aktuarial	1.017.532.826	1.017.532.826	640.583.334	640.583.334	-	-	-	-	1.658.116.160	1.658.116.160
H. Total Liabilitas (F + G)	337.541.176.456	337.541.176.456	81.723.844.334	81.723.844.334	180.087.173.000	180.087.173.000	450.357.572.715	450.357.572.715	1.049.709.766.505	1.049.709.766.505
I. Selisih Total Aset dan Total Liabilitas (E-H)	67.989.241.837	67.989.241.837	(18.089.693.994)	(18.089.693.994)	6.579.348.728	6.579.348.728	(56.478.896.571)	(56.478.896.571)	0	0
J. Presentase (%) Rasio	112,11%	112,11%	77,69%	77,69%	103,65%	103,65%	87,46%	87,46%	97,73%	97,73%

Uraian	2024									
	Jatuh Tempo < 1 Tahun		1 Tahun <= Jatuh Tempo < 5 Tahun		5 Tahun <= Jatuh Tempo < 10 Tahun		Jatuh Tempo >= 10 Tahun		Total	
	Rupiah	Total	Rupiah	Total	Rupiah	Total	Rupiah	Total	Rupiah	Total
A. Aset Investasi										
Tabungan pada Bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposito on call pada Bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposito berjangka pada Bank	362.700.000.000	362.700.000.000	-	-	-	-	-	-	362.700.000.000	362.700.000.000
Sertifikat deposito pada Bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat berharga yang diterbitkan Bank Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Surat Berharga Negara	-	-	60.933.143.760	60.933.143.760	79.572.661.140	79.572.661.140	280.503.582.257	280.503.582.257	421.009.387.157	421.009.387.157
Saham yang tercatat di Bursa Efek Indonesia	373.622.448	373.622.448	-	-	-	-	-	-	373.622.448	373.622.448
Obligasi korporasi yang tercatat di Bursa Efek Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk korporasi yang tercatat di Bursa Efek Indonesia	63.065.829.140	63.065.829.140	61.219.215.360	61.219.215.360	6.334.382.640	6.334.382.640	-	-	130.619.427.140	130.619.427.140
Repurchase Agreement (REPO)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyerahan langsung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tanah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bangunan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tanah dan Bangunan	-	-	-	-	-	-	10.566.900.000	10.566.900.000	10.566.900.000	10.566.900.000
Total Investasi	426.139.451.588	426.139.451.588	122.152.359.120	122.152.359.120	85.907.043.780	85.907.043.780	291.070.482.257	291.070.482.257	925.269.336.745	925.269.336.745

**DANA PENSIUN SYARIAH PT BANK ACEH
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
REKAPITULASI ASET DAN LIABILITAS
PER 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Jumlah Dinyatakan Dalam Rupiah)**

Uraian	2024									
	Jatuh Tempo < 1 Tahun		1 Tahun <= Jatuh Tempo < 5 Tahun		5 Tahun <= Jatuh Tempo < 10 Tahun		Jatuh Tempo >= 10 Tahun		Total	
	Rupiah	Total	Rupiah	Total	Rupiah	Total	Rupiah	Total	Rupiah	Total
B. Aset Lancar di Luar Investasi										
Kas dan Bank	3.172.283.754	3.172.283.754	-	-	-	-	-	-	3.172.283.754	3.172.283.754
Beban Dibayar di Muka	36.750.000	36.750.000	-	-	-	-	-	-	36.750.000	36.750.000
Piutang Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Piutang Hasil Investasi	9.002.937.279	9.002.937.279	-	-	-	-	-	-	9.002.937.279	9.002.937.279
Piutang Lain-lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Aset Lancar di Luar Investasi	12.211.971.033	12.211.971.033	-	-	-	-	-	-	12.211.971.033	12.211.971.033
C. Aset Operasional										
Tanah dan Bangunan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kendaraan	-	-	-	-	20.599.308	20.599.308	-	-	20.599.308	20.599.308
Peralatan Komputer	-	-	-	-	35.299.028	35.299.028	-	-	35.299.028	35.299.028
Peralatan Kantor	-	-	-	-	141.957.874	141.957.874	-	-	141.957.874	141.957.874
Aset Operasional Lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Aset Operasional	-	-	-	-	197.856.210	197.856.210	-	-	197.856.210	197.856.210
D. Aset Lain-lain	540.370.000	540.370.000	-	-	-	-	3.989.919.363	3.989.919.363	4.530.289.363	4.530.289.363
E. Total Aset (A+B+C+D)	438.891.792.621	438.891.792.621	122.152.359.120	122.152.359.120	86.104.899.990	86.104.899.990	295.060.401.620	295.060.401.620	942.209.453.351	942.209.453.351

Uraian	2024									
	Jatuh Tempo < 1 Tahun		1 Tahun <= Jatuh Tempo < 5 Tahun		5 Tahun <= Jatuh Tempo < 10 Tahun		Jatuh Tempo >= 10 Tahun		Total	
	Rupiah	Total	Rupiah	Total	Rupiah	Total	Rupiah	Total	Rupiah	Total
F. Nilai Kini Aktuarial										
Nilai Kini Aktuarial	350.871.214.000	350.871.214.000	77.444.255.000	77.444.255.000	117.969.692.793	117.969.692.793	652.569.804.275	652.569.804.275	1.198.854.966.068	1.198.854.966.068
Selisih Nilai Kini Aktuarial	(63.195.303.075)	(63.195.303.075)	-	-	-	-	-	-	(63.195.303.075)	(63.195.303.075)
G. Liabilitas di Luar Nilai Kini Aktuarial										
Utang Manfaat Pensiun dan Manfaat Lain Jatuh Tempo	17.290.770	17.290.770	-	-	-	-	-	-	17.290.770	17.290.770
Utang Manfaat Sukarela	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang Investasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pendapatan Diterima di Muka	-	-	945.083.334	945.083.334	-	-	-	-	945.083.334	945.083.334
Beban yang Masih Harus Dibayar	172.583.681	172.583.681	-	-	-	-	-	-	172.583.681	172.583.681
Utang lain	85.086.864	85.086.864	-	-	-	-	-	-	85.086.864	85.086.864
Total Liabilitas di Luar Nilai Kini Aktuarial	274.961.315	274.961.315	945.083.334	945.083.334	-	-	-	-	1.220.044.649	1.220.044.649
H. Total Liabilitas (F + G)	287.950.872.240	287.950.872.240	78.389.338.334	78.389.338.334	117.969.692.793	117.969.692.793	652.569.804.275	652.569.804.275	1.136.879.707.642	1.136.879.707.642
I. Selisih Total Aset dan Total Liabilitas (E-H)	150.940.920.381	150.940.920.381	43.763.020.786	43.763.020.786	(31.864.792.803)	(31.864.792.803)	(357.509.402.655)	(357.509.402.655)	(194.670.254.291)	(194.670.254.291)
J. Presentase (%) Rasio	125,01%	125,01%	156,51%	156,51%	72,99%	72,99%	45,22%	45,22%	78,49%	78,49%