

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (PERSERODA)**

Laporan Keuangan
pada tanggal 31 Desember 2024
dan untuk tahun yang berakhir
pada tanggal tersebut
beserta Laporan Auditor Independen/

*Financial Statements
as of December 31, 2024
and for the year then ended
with Independent Auditors' Report*

**DAFTAR ISI /
TABLE OF CONTENTS**

	Halaman / Pages	
Surat Pernyataan Direksi		<i>Board of Directors' Statement</i>
Laporan Auditor Independen		<i>Independent Auditors' Report</i>
Laporan Keuangan		<i>Financial Statements</i>
Laporan Posisi Keuangan	1 – 2	<i>Statements of Financial Position</i>
Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain	3	<i>Statements of Profit or Loss And Other Comprehensive Income</i>
Laporan Perubahan Ekuitas	4	<i>Statements of Changes In Equity</i>
Laporan Arus Kas	5	<i>Statements of Cashflows</i>
Catatan Atas Laporan Keuangan	6 – 83	<i>Notes To The Financial Statements</i>



**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (PERSERODA)
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
31 DESEMBER 2024**

**BOARD OF DIRECTORS' STATEMENT
REGARDING
THE RESPONSIBILITY FOR
THE FINANCIAL STATEMENTS
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (PERSERODA)
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

1. Nama : FACHRUDIN
Alamat kantor : Bank Kalsel Kantor Pusat
Alamat domisili : Jl. Lambung Mangkurat No,7
Banjarmasin
Nomor telepon : 0511-3350725
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : ABDURAHIM FIQRY
Alamat kantor : Bank Kalsel Kantor Pusat
Alamat domisili : Jl. Lambung Mangkurat
No.7 Banjarmasin
Nomor telepon : 0511-3350725
Jabatan : Direktur Operasional

menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan (Perseroda);
2. Laporan keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan (Perseroda) telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan (Perseroda) telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan (Perseroda) tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;

We, the undersigned:

1. Name : FACHRUDIN
Office address : Bank Kalsel Kantor Pusat
Residential address : Jl. Lambung Mangkurat
No,7 Banjarmasin
Telephone : 0511-3350725
Title : President Director
2. Name : ABDURAHIM FIQRY
Office address : Bank Kalsel Kantor Pusat
Residential address : Jl. Lambung Mangkurat
No.7 Banjarmasin
Telephone : 0511-3350725
Title : Operational Director

declare that:

1. We are responsible for the preparation and presentation of financial statements of PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan (Perseroda);
2. The financial statements of PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan (Perseroda) have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards;
3. a. All information in the financial statements of PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan (Perseroda) have been disclosed in a complete and truthful manner;
b. The financial statements of PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan (Perseroda) do not contain any incorrect information or material facts, nor do they omit any information or material facts;

4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan (Perseroda).

4. We are responsible for PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan (Perseroda) internal control system.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

This statement has been made truthfully

Atas nama dan mewakili Direksi / *For and on behalf of the Board of Directors*
Banjarmasin, 24 Januari 2025/ *January 24, 2025*



FACHRUDIN

Direktur Utama/ *President Director*

ABDURAHIM FIQRY

Direktur Operasional/ *Operational Director*

**PKF****Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,
Retno, Palilingan & Rekan**

REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANTS
DECREE OF THE FINANCE MINISTER OF THE REPUBLIC OF INDONESIA NO. 855/KM.1/2017

UOB Plaza 42nd & 30th Floor
Jl. MH. Thamrin Lot 8-10
Central Jakarta 10230 Indonesia

+62 21 29932121 (Hunting)
+62 21 3144003
jkt-office@pkfhadiwinata.com
www.pkfhadiwinata.com

Laporan Auditor Independen

Laporan No :
00020/2.1133/AU.1/07/1252-1/1/I/2025

Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan
Direksi

**PT Bank Pembangunan Daerah
Kalimantan Selatan (Perseroda)**

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan interim PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan (Perseroda) ("Bank"), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2024, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk informasi kebijakan akuntansi material.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan (Perseroda) tanggal 31 Desember 2024 serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Independent Auditors' Report

Report No :
00020/2.1133/AU.1/07/1252-1/1/I/2025

*The Shareholders, Boards of
Commissioners and Directors*

**PT Bank Pembangunan Daerah
Kalimantan Selatan (Perseroda)**

Opinion

We have audited the interim financial statements of PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan (Perseroda) (the "Bank"), which comprise the statement of financial position as at December 31, 2024 and the statements of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended and notes to the financial statements, including information of material accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan (Perseroda) as at December 31, 2024 and its financial performance and cash flows for the year then ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.

**PKF****Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,
Retno, Palilingan & Rekan****Laporan Auditor Independen (lanjutan)*****Independent Auditors' Report (continued)***

Laporan No : 00020/2.1133/AU.1/07/1252-1/1/I/2025 (lanjutan)

Report No : 00020/2.1133/AU.1/07/1252-1/1/I/2025 (continued)

Basis opini***Basis for opinion***

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf "Tanggung jawab auditor terhadap audit atas laporan keuangan" pada laporan kami. Kami independen terhadap Bank 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.

We conducted our audit in accordance with Standards on Auditing established by the Indonesian Institute of Certified Public Accountants. Our responsibilities under those standards are further described in the "Auditors' responsibilities for the audit of the financial statements" paragraph of our report. We are independent of the Bank in accordance with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Indonesia, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Hal audit utama***Key audit matters***

Hal audit utama adalah hal-hal yang, menurut pertimbangan profesional kami, merupakan hal yang paling signifikan dalam audit kami atas laporan keuangan periode kini. Hal-hal tersebut disampaikan dalam konteks audit kami atas laporan keuangan secara keseluruhan, dan dalam merumuskan opini kami atas laporan keuangan terkait, kami tidak menyatakan suatu opini terpisah atas hal audit utama tersebut.

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.



PKF

Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,
Retno, Palilingan & Rekan

Laporan Auditor Independen (lanjutan)

Laporan No : 00020/2.1133/AU.1/07/1252-1/1/I/2025 (lanjutan)

Hal audit utama (lanjutan)

Hal audit utama yang dapat teridentifikasi dalam audit kami diuraikan sebagai berikut.

Kerugian kredit ekspektasian ("KKE") – cadangan kerugian penurunan nilai atas kredit yang diberikan

Seperti yang dijelaskan dalam Catatan 2k (informasi kebijakan akuntansi material – identifikasi dan pengukuran penurunan nilai atas aset keuangan) dan Catatan 10 (kredit yang diberikan) atas laporan keuangan, pada tanggal 31 Desember 2024, cadangan kerugian penurunan nilai atas kredit yang diberikan Bank adalah sebesar Rp575.622.807.067. Cadangan kerugian penurunan nilai atas kredit yang diberikan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi ditentukan oleh Bank berdasarkan Kerugian Kredit Ekspektasian ("KKE") berdasarkan PSAK 109, "Instrumen Keuangan" ("PSAK 109").

Kami fokus pada area ini karena besarnya nilai tercatat atas kredit yang diberikan, yang mewakili 46,64% dari total aset Bank, dan besarnya nilai cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk atas kredit tersebut yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi, yang nilainya signifikan terhadap laporan keuangan Bank. Lebih lanjut penentuan KKE membutuhkan pertimbangan manajemen yang subyektif dan melibatkan penggunaan estimasi dengan tingkat ketidakpastian yang tinggi.

Independent Auditors' Report (continued)

Report No : 00020/2.1133/AU.1/07/1252-1/1/I/2025 (continued)

Key audit matters (continued)

The key audit matter identified in our audit is outlined as follows.

Expected credit losses ("ECL") – allowance for impairment losses of loans

As described in Note 2k (information of material accounting policies – identification and measurement of impairment for financial assets) and Note 10 (loans) to the financial statements, as at December 31, 2024, the allowance for impairment losses for loans of the Bank was Rp575,622,807,067. These allowance for impairment losses for loans measured at amortised cost are determined by the Bank based on the Expected Credit Losses ("ECL") framework under PSAK 109, "Financial Instruments" ("PSAK 109").

We focused on this area due to the size of the carrying value of loans, which represented 46.64% of total assets of the Bank, and the respective allowance for impairment losses provided against the loans measured at amortised cost, which are significant to the Bank's financial statements. In addition, determining ECL involves subjective management judgement and is subject to high degree of estimation uncertainty.



PKF

Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,
Retno, Palilingan & Rekan

Laporan Auditor Independen (lanjutan)

Laporan No : 00020/2.1133/AU.1/07/1252-1/1/2025 (lanjutan)

Hal audit utama (lanjutan)

Bank menghitung KKE untuk kredit yang diberikan yang tidak memburuk dan kredit yang diberikan yang memburuk. Untuk kredit yang diberikan tidak memburuk dan kredit yang diberikan yang memburuk, yang secara individual tidak dianggap signifikan, Bank menghitung KKE secara kolektif menggunakan parameter risiko yang menggunakan model parameter risiko yang menggunakan beberapa parameter utama, antara lain, *probability of default, loss given default, exposure at default* dan tingkat diskonto, setelah memperhitungkan faktor masa depan dan data eksternal lainnya.

Untuk kredit yang memburuk, yang secara individual dianggap signifikan, Bank menghitung KKE secara individual dengan mengestimasi arus kas ekspektasian dari kredit yang diberikan. Bank menggunakan pendekatan yang konsisten dalam menghitung KKE untuk aset keuangan lainnya yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi.

Pertimbangan-pertimbangan signifikan yang digunakan dalam menentukan KKE meliputi:

- Mengembangkan model penilaian kolektif yang tepat untuk menghitung KKE. Model yang dikembangkan secara inheren kompleks dan melibatkan pertimbangan manajemen dalam menyusun model tersebut;

Independent Auditors' Report (continued)

Report No : 00020/2.1133/AU.1/07/1252-1/1/2025 (continued)

Key audit matters (continued)

The Bank calculates ECL for both non-credit-impaired and credit-impaired loans. For non-credit-impaired loans and or credit-impaired loans which are not considered individually significant, the Bank assesses collective ECL using the risk parameter modeling approach that incorporates key parameters, including probability of default, loss given default, exposure at default and discount rate, after considering forward looking factors and other external information.

For credit-impaired loans, which are considered individually significant, the Bank assesses individual ECL by estimating the expected cash flows obtained from the loans. The Bank uses a consistent approach in calculating ECL for other financial assets measured at amortised cost.

The significant judgements involved in determining the ECL include the following:

- *Developing appropriate collective assessment models used to calculate ECL. The models are inherently complex, and management's judgement is applied in determining the models;*



PKF

**Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,
Retno, Palilingan & Rekan**

Laporan Auditor Independen (lanjutan)

Laporan No : 00020/2.1133/AU.1/07/1252-
1/1/2025 (lanjutan)

Hal audit utama (lanjutan)

- Mengidentifikasi kredit yang diberikan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi yang telah mengalami peningkatan risiko kredit secara signifikan; dan
- Asumsi-asumsi yang digunakan dalam model KKE seperti proyeksi arus kas masa depan yang diharapkan, perkiraan faktor ekonomi makro masa depan, beberapa skenario probabilitas tertimbang dan penyesuaian *overlay* KKE yang dibuat.

Bagaimana audit kami merespons Hal Audit Utama

Kami melakukan prosedur-prosedur audit berikut untuk merespons hal audit utama ini:

- Kami memahami dan menguji pengendalian yang relevan atas identifikasi aset keuangan yang mengalami peningkatan risiko kredit secara signifikan atau bukti obyektif penurunan nilai, melalui pengujian atas pengendalian penetapan *rating* internal dan melakukan pemeriksaan secara sampling atas dokumen perjanjian. Kami memeriksa sampel atas aset keuangan yang diidentifikasi oleh Bank memiliki kualitas kredit yang lebih rendah dan direstrukturisasi, dan membuat penilaian independen kami terhadap peningkatan risiko kredit secara signifikan atau terdapat bukti obyektif penurunan nilai.

Independent Auditors' Report (continued)

*Report No : 00020/2.1133/AU.1/07/1252-
1/1/2025 (continued)*

Key audit matters (continued)

- *Identification of loans measured at amortised cost that have experienced a significant increase in credit risk; and*
- *Assumptions used in the ECL models such as expected future cash flows, forward-looking macroeconomic factors, probability weighted multiple scenarios and ECL overlay adjustments made.*

How our audit addressed the Key Audit Matters

We have performed the following audit procedures to address this key audit matter:

- *We understood and tested the relevant controls over the identification of financial assets that have experienced a significant increase in credit risk or objective evidence of impairment by performing control testing over internal rating process and examining the credit files on sampling basis. We examined samples of financial assets identified by the Bank as having lower credit quality and restructured, and formed our own independent judgement as to whether there was a significant increase in credit risk or any objective evidence of impairment.*



PKF

Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,
Retno, Palilingan & Rekan

Laporan Auditor Independen (lanjutan)

Laporan No : 00020/2.1133/AU.1/07/1252-
1/1/2025 (lanjutan)

Hal audit utama (lanjutan)

- Ketika bukti obyektif penurunan nilai diidentifikasi oleh Bank dan kerugian penurunan nilai dihitung secara individual, kami menilai kecukupan penyisihan penurunan nilai dengan memeriksa baik jumlah dan waktu arus kas masa depan yang digunakan oleh Bank dalam perhitungan kerugian penurunan nilai, menguji rata-rata probabilitas tertimbang yang digunakan dalam menyusun arus kas, termasuk membandingkan rencana waktu pembayaran dan menggunakan faktor diskonto dengan perjanjian kredit.
- Kami menilai dan menguji metodologi dan asumsi pemodelan signifikan yang digunakan dalam model KKE, termasuk penentuan *probability of default*, *loss given default* dan *exposure at default*, yang diterapkan terhadap pesyaratan PSAK 109, yang melibatkan (i) evaluasi model dan metodologi yang digunakan dalam perhitungan kuantitatif; (ii) evaluasi kewajaran prakiraan ekonomi makro Indonesia dengan membandingkan prakiraan dengan informasi yang tersedia untuk umum; dan (iii) menguji kelengkapan dan keakuratan data yang digunakan dalam estimasi untuk memastikan *input* data yang digunakan dalam perhitungan KKE adalah sesuai dengan data aktual yang tersedia di Bank.

Independent Auditors' Report (continued)

*Report No : 00020/2.1133/AU.1/07/1252-
1/1/2025 (continued)*

Key audit matters (continued)

- *Where objective evidence of impairment was identified by the Bank and impairment loss was individually calculated, we assessed the adequacy of impairment allowance by examining both the quantum and timing of future cash flows used by the Bank in the impairment loss calculation, challenging the probability-weighted outcome used in preparing the cash flows, including comparing the schedule of repayment and the discount factor used to the loan agreement.*
- *We assessed and tested the methodologies and significant modeling assumptions inherent within the ECL models, which include determination of probability of default, loss given default and exposure at default, which applied against the requirements of PSAK 109, which involved (i) evaluating the models and methodologies used in quantitative calculations; (ii) evaluating the forecasts of Indonesia macroeconomics by comparing forecasts with publicly available information; and (iii) testing the completeness and accuracy of data used in the estimate in ensuring the data input used in the ECL calculation is consistent with the actual data available within the Bank.*



PKF

Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,
Retno, Palilingan & Rekan

Laporan Auditor Independen (lanjutan)

Laporan No : 00020/2.1133/AU.1/07/1252-
1/1/I/2025 (lanjutan)

Hal audit utama (lanjutan)

- Kami menilai dan mempertimbangkan penentuan asumsi prakiraan masa depan.
- Kami memeriksa keakuratan data dan perhitungan jumlah KKE, dengan melakukan perhitungan ulang atas keseluruhan portofolio yang penurunan nilainya dinilai secara kolektif.

Informasi lain

Manajemen bertanggung jawab atas informasi lain. Informasi lain terdiri dari informasi yang tercantum dalam laporan tahunan, tetapi tidak termasuk laporan keuangan dan laporan auditor kami. Laporan tahunan diharapkan akan tersedia bagi kami setelah tanggal laporan auditor ini.

Opini kami atas laporan keuangan tidak mencakup informasi lain, dan oleh karena itu, kami tidak menyatakan bentuk keyakinan apapun atas informasi lain tersebut.

Sehubungan dengan audit kami atas laporan keuangan, tanggung jawab kami adalah untuk membaca informasi lain yang teridentifikasi di atas, jika tersedia dan, dalam melaksanakannya, mempertimbangkan apakah informasi lain mengandung ketidakkonsistensian material dengan laporan keuangan atau pemahaman yang kami peroleh selama audit, atau mengandung kesalahan penyajian material.

Independent Auditors' Report (continued)

*Report No : 00020/2.1133/AU.1/07/1252-
1/1/I/2025 (continued)*

Key audit matters (continued)

- *We assessed and considered the determination of forward-looking forecasts assumptions.*
- *We checked the accuracy of data and calculation of the ECL amount, by recalculating the collective impairment assessment for the portfolio.*

Other information

Management is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the annual report, but does not include the financial statements and our auditors' report thereon. The annual report is expected to be made available to us after the date of this auditors' report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we will not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.



PKF

**Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,
Retno, Palilingan & Rekan**

Laporan Auditor Independen (lanjutan)

Laporan No : 00020/2.1133/AU.1/07/1252-
1/1/I/2025 (lanjutan)

Informasi lain (lanjutan)

Ketika kami membaca laporan tahunan, jika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu kesalahan penyajian material di dalamnya, kami diharuskan untuk mengomunikasikan hal tersebut kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola dan mengambil tindakan tepat berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia.

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

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Bank 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 Bank atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

Independent Auditors' Report (continued)

*Report No : 00020/2.1133/AU.1/07/1252-
1/1/I/2025 (continued)*

Other information (continued)

When we read the annual report, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance and take appropriate actions in accordance with Standards on Auditing established by the Indonesian Institute of Certified Public Accountants.

Responsibilities of management and those charged with governance for the financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.



PKF

Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,
Retno, Palilingan & Rekan

Laporan Auditor Independen (lanjutan)

Laporan No : 00020/2.1133/AU.1/07/1252-1/1/I/2025 (lanjutan)

Tanggung jawab manajemen dan pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola terhadap laporan keuangan (lanjutan)

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Bank.

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 suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

Independent Auditors' Report (continued)

Report No : 00020/2.1133/AU.1/07/1252-1/1/I/2025 (continued)

Responsibilities of management and those charged with governance for the financial statements (continued)

Those charged with governance are responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with Standards on Auditing will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with Standards on Auditing, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:



PKF

**Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,
Retno, Palilingan & Rekan**

Laporan Auditor Independen (lanjutan)

Laporan No : 00020/2.1133/AU.1/07/1252-
1/1/2025 (lanjutan)

**Tanggung jawab auditor terhadap audit
atas laporan keuangan (lanjutan)**

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta 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 Bank.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.

Independent Auditors' Report (continued)

*Report No : 00020/2.1133/AU.1/07/1252-
1/1/2025 (continued)*

***Auditor's responsibilities for the audit of
the financial statements (continued)***

- *Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.*
- *Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.*
- *Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.*



PKF

**Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,
Retno, Palilingan & Rekan**

Laporan Auditor Independen (lanjutan)

Laporan No : 00020/2.1133/AU.1/07/1252-
1/1/I/2025 (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 Bank 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 Bank 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.

Independent Auditors' Report (continued)

*Report No : 00020/2.1133/AU.1/07/1252-
1/1/I/2025 (continued)*

***Auditor's responsibilities for the audit of
the financial statements (continued)***

- *Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank continue as a going concern.*
- *Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.*



PKF

**Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,
Retno, Palilingan & Rekan**

Laporan Auditor Independen (lanjutan)

Independent Auditors' Report (continued)

Laporan No : 00020/2.1133/AU.1/07/1252-
1/1/I/2025 (lanjutan)

*Report No : 00020/2.1133/AU.1/07/1252-
1/1/I/2025 (continued)*

**Tanggung jawab auditor terhadap audit
atas laporan keuangan (lanjutan)**

***Auditor's responsibilities for the audit of
the financial statements (continued)***

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.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Kami juga memberikan suatu pernyataan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bahwa kami telah mematuhi ketentuan etika yang relevan mengenai independensi, dan mengomunikasikan seluruh hubungan, serta hal-hal lain yang dianggap secara wajar berpengaruh terhadap independensi kami, dan, jika relevan, pengamanan terkait.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.



PKF

**Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,
Retno, Palilingan & Rekan**

Laporan Auditor Independen (lanjutan)

Independent Auditors' Report (continued)

Laporan No : 00020/2.1133/AU.1/07/1252-
1/1/I/2025 (lanjutan)

*Report No : 00020/2.1133/AU.1/07/1252-
1/1/I/2025 (continued)*

**Tanggung jawab auditor terhadap audit
atas laporan keuangan (lanjutan)**

***Auditor's responsibilities for the audit of
the financial statements (continued)***

Dari hal-hal yang dikomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola, kami menentukan hal-hal tersebut yang paling signifikan dalam audit atas laporan keuangan periode kini dan oleh karenanya menjadi hal audit utama. Kami menguraikan hal audit utama dalam laporan auditor kami, kecuali peraturan perundang-undangan melarang pengungkapan publik tentang hal tersebut atau ketika, dalam kondisi yang sangat jarang terjadi, kami menentukan bahwa suatu hal tidak boleh dikomunikasikan dalam laporan kami karena konsekuensi merugikan dari mengomunikasikan hal tersebut akan diekspektasikan secara wajar melebihi manfaat kepentingan publik atas komunikasi tersebut.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan



Wahyu Dwi Santoso, S.E., Ak., CA, CPA

Registrasi Akuntan Publik / *Public Accountant Registration No.AP.1252*

24 Januari 2025 / *January 24, 2025*

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION
December 31, 2024 and 2023
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

ASET	Catatan/ Notes	2024	2023	ASSETS
Kas	4	484.689.787.400	576.633.145.471	Cash
Giro pada Bank Indonesia	5	3.694.513.542.143	1.912.610.040.801	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	6	1.014.861.527	1.033.216.966	Current accounts with other banks
Penyisihan kerugian penurunan nilai		(266.554)	(283.268)	Allowance for impairment losses
		1.014.594.973	1.032.933.698	
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	7	2.437.301.841.130	846.668.795.286	Placements with Bank Indonesia and other banks
Penyisihan kerugian penurunan nilai		(273.420.530)	(135.790.204)	Allowance for impairment losses
		2.437.028.420.600	846.533.005.082	
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	8	197.780.700.017	-	Marketable securities purchased under resale agreement
Efek-efek untuk tujuan investasi	9	5.197.766.855.518	5.570.590.691.135	Investment securities
Penyisihan kerugian penurunan nilai		(18.896.920)	(2.292.385)	Allowance for impairment losses
		5.197.747.958.598	5.570.588.398.750	
Kredit yang diberikan	10			Loans
Pihak berelasi		19.615.187.132	8.536.625.448	Related parties
Pihak ketiga		12.429.744.015.530	12.711.307.660.203	Third parties
Penyisihan kerugian penurunan nilai		(575.622.807.067)	(522.550.068.639)	Allowance for impairment losses
		11.873.736.395.595	12.197.294.217.012	
Pembiayaan syariah	11	2.188.114.192.053	2.062.004.501.649	Sharia financing
Penyisihan kerugian penurunan nilai		(58.049.887.237)	(44.163.215.083)	Allowance for impairment losses
		2.130.064.304.816	2.017.841.286.566	
Penyertaan saham	12	6.403.678.000	4.903.678.000	Investment in shares
Penyisihan kerugian penurunan nilai		(1.600.920)	(1.475.132)	Allowance for impairment losses
		6.402.077.080	4.902.202.868	
Aset tetap	13	368.485.040.696	339.550.641.063	Fixed assets
Akumulasi penyusutan		(174.941.656.408)	(160.929.072.889)	Accumulated depreciation
		193.543.384.288	178.621.568.174	
Aset hak guna	14	178.988.394.501	138.936.055.283	Right of use assets
Akumulasi penyusutan		(96.596.337.397)	(52.664.402.685)	Accumulated depreciation
		82.392.057.104	86.271.652.598	
Aset takberwujud	15	17.950.403.622	17.601.418.179	Intangible assets
Akumulasi amortisasi		(16.112.294.638)	(14.887.109.272)	Accumulated amortisation
		1.838.108.984	2.714.308.907	
Aset pajak tangguhan - bersih	20d	50.097.529.481	27.155.315.017	Deferred tax assets - net
Aset lain-lain	16	339.704.823.480	327.418.079.029	Other assets
JUMLAH ASET		26.690.553.684.559	23.749.616.153.973	TOTAL ASSETS

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION
December 31, 2024 and 2023
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	Catatan/ Notes	2024	2023	
LIABILITAS DAN EKUITAS				LIABILITIES AND EQUITY
LIABILITAS				LIABILITIES
Liabilitas segera	17	327.057.868.983	382.273.274.656	Liabilities immediately payable
Simpanan dari nasabah dan nasabah syariah	18			Deposits from customers and sharia customers
Pihak berelasi		8.074.970.870.033	2.838.122.498.219	Related parties
Pihak ketiga		10.306.781.664.242	13.423.337.956.323	Third parties
		18.381.752.534.275	16.261.460.454.542	
Simpanan dari bank lain - pihak ketiga	19	1.142.054.270.924	1.554.806.536.134	Deposits from other banks - third parties
Utang pajak	20a	29.715.690.637	14.039.852.630	Taxes payable
Surat berharga yang diterbitkan	21	512.815.747.101	498.067.118.670	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	22	727.088.953.256	605.803.239.277	Borrowings
Beban yang masih harus dibayar	23	68.395.933.444	95.903.265.385	Accrued expenses
Liabilitas imbalan kerja	36	117.382.691.658	110.184.927.266	Employee benefits liabilities
Liabilitas lain-lain	24	163.733.163.126	153.107.181.112	Other liabilities
JUMLAH LIABILITAS		21.469.996.853.404	19.675.645.849.672	TOTAL LIABILITIES
DANA SYIRKAH TEMPORER				TEMPORARY SYIRKAH FUND
Bukan bank	25a			Non bank
Pihak berelasi		3.523.273.467	2.481.333.347	Related parties
Pihak ketiga		1.469.715.518.809	1.321.457.691.932	Third parties
Bank	25b			Bank
Pihak ketiga		2.980.090.942	2.955.083.529	Third parties
JUMLAH DANA SYIRKAH TEMPORER		1.476.218.883.218	1.326.894.108.808	TOTAL TEMPORARY SYIRKAH FUND
EKUITAS				EQUITY
Modal saham				Share capital
Modal dasar: 20.000.000 saham nominal Rp250.000 (rupiah penuh) per saham Seri A				Authorised capital: 20,000,000 shares par value Rp250,000 (full amount) per share Serie A
Modal ditempatkan dan disetor penuh: 7.535.487 saham 2024 dan 6.565.456 saham 2023	26	1.883.871.750.000	1.641.364.000.000	Issued and fully paid capital: 7,535,487 shares 2024 and 6,565,456 shares 2023
Tambahan modal disetor	26c	973.056.541.380	340.485.944.709	Additional paid in capital
Penghasilan komprehensif lain		(40.408.182.105)	(53.712.468.832)	Other comprehensive income
Saldo laba				Retained earnings
Telah ditentukan penggunaannya		629.754.060.095	566.692.506.922	Appropriated
Belum ditentukan penggunaannya		298.063.778.567	252.246.212.694	Unappropriated
JUMLAH EKUITAS		3.744.337.947.937	2.747.076.195.493	TOTAL EQUITY
JUMLAH LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS		26.690.553.684.559	23.749.616.153.973	TOTAL LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUND AND EQUITY

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
LAPORAN LABA RUGI DAN
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN**
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal
31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS
AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME**
For the years ended
December 31, 2024 and 2023
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2 0 2 4	2 0 2 3	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				OPERATING INCOME AND EXPENSES
Pendapatan bunga dan syariah	28	2.017.795.610.262	1.762.125.528.428	Interest and sharia income
Beban bunga dan syariah	29	(710.229.506.909)	(642.762.801.782)	Interest and sharia expense
Pendapatan bunga - bersih		1.307.566.103.353	1.119.362.726.646	Interest income - net
Pendapatan operasional lainnya	30	184.296.485.760	137.026.392.324	Other operating income
Beban operasional lainnya				Other operating expenses
Penyisihan kerugian penurunan nilai	31	(133.863.022.106)	(45.959.705.799)	Allowance for impairment losses
Tenaga kerja	32	(632.537.495.759)	(554.845.432.395)	Personnel
Umum dan administrasi	33	(300.384.615.668)	(291.526.112.948)	General and administrative
Jumlah beban operasional lainnya		(1.066.785.133.533)	(892.331.251.142)	Total other operating expenses
LABA OPERASIONAL		425.077.455.580	364.057.867.828	OPERATING INCOME
Beban non-operasional - bersih	34	(43.922.276.072)	(24.326.773.684)	Non-operating expenses - net
LABA SEBELUM BEBAN PAJAK PENGHASILAN		381.155.179.508	339.731.094.144	INCOME BEFORE INCOME TAX EXPENSE
BEBAN PAJAK PENGHASILAN				INCOME TAX EXPENSE
Pajak kini	20c	(105.494.261.400)	(87.029.180.040)	Current tax
Pajak tangguhan	20d	22.402.860.459	(455.701.410)	Deferred tax
JUMLAH BEBAN PAJAK PENGHASILAN		(83.091.400.941)	(87.484.881.450)	TOTAL INCOME TAX EXPENSE
LABA BERSIH TAHUN BERJALAN		298.063.778.567	252.246.212.694	PROFIT FOR THE YEAR
PENGHASILAN (BEBAN) KOMPREHENSIF LAIN				OTHER COMPREHENSIVE INCOME (EXPENSES)
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi:				Items that will not be reclassified subsequently to profit or loss:
Pengukuran kembali atas program imbalan pasti		13.020.111.968	(9.364.162.626)	Remeasurement of defined benefit pension plans
Dampak penyesuaian saldo awal	36	17.592.037.217	-	Impact of opening balance adjustment
Pajak penghasilan terkait		(6.734.672.821)	2.060.115.778	Related income tax
Jumlah pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		23.877.476.364	(7.304.046.848)	Total items that would never be reclassified to profit or loss
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi:				Items that may be reclassified subsequently to profit or loss:
Keuntungan (kerugian) yang belum direalisasi atas aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - setelah pajak tangguhan		(13.555.371.329)	580.489.091	Unrealized gains (losses) on financial assets measured at fair value through other comprehensive income - net of deferred tax
Pajak penghasilan terkait		2.982.181.692	(99.433.541)	Related income taxes
Jumlah pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		(10.573.189.637)	481.055.550	Total items that would be reclassified to profit or loss
JUMLAH PENGHASILAN (BEBAN) KOMPREHENSIF LAIN		13.304.286.727	(6.822.991.298)	TOTAL OTHER COMPREHENSIVE INCOME (EXPENSES)
JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		311.368.065.294	245.423.221.396	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole

The original financial statements included herein are in the Indonesian language

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY
For the years ended December 31, 2024 and 2023
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	Modal saham/ Share capital	Tambahan modal disetor/ Additional paid-in capital	Keuntungan (kerugian) yang belum direalisasi atas aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain/ Unrealized gains (losses) on financial assets measured at fair value through other comprehensive income	Kerugian aktuarial program imbalan pasti/ Actuarial loss on defined benefit plans	Saldo laba/Retained earnings		Jumlah ekuitas/ Total equity	
						Telah ditentukan penggunaannya/ Appropriated	Belum ditentukan penggunaannya/ Unappropriated		
Saldo 1 Januari 2023		1.367.425.250.000	210.620.733.720	1.835.794.463	(48.725.271.997)	507.623.746.869	236.275.040.211	2.275.055.293.266	Balance as of January 1, 2023
Dana setoran modal	26c	-	340.484.960.989	-	-	-	-	340.484.960.989	Paid-in capital
Modal disetor dan ditempatkan penuh		273.938.750.000	(210.619.750.000)	-	-	-	-	63.319.000.000	Issued and fully paid-up capital
Pembagian dividen	27	-	-	-	-	-	(177.206.280.158)	(177.206.280.158)	Distribution of dividends
Cadangan umum	27	-	-	-	-	59.068.760.053	(59.068.760.053)	-	General reserve
Penghasilan komprehensif lain		-	-	481.055.550	(7.304.046.848)	-	-	(6.822.991.298)	Other comprehensive income
Laba bersih tahun berjalan		-	-	-	-	-	252.246.212.694	252.246.212.694	Net income for the current year
Saldo 31 Desember 2023		1.641.364.000.000	340.485.944.709	2.316.850.013	(56.029.318.845)	566.692.506.922	252.246.212.694	2.747.076.195.493	Balance as of December 31, 2023
Dana setoran modal	26c	-	875.078.346.671	-	-	-	-	875.078.346.671	Paid-in capital
Modal disetor dan ditempatkan penuh		242.507.750.000	(242.507.750.000)	-	-	-	-	-	Issued and fully paid-up capital
Pembagian dividen	27	-	-	-	-	-	(189.184.659.521)	(189.184.659.521)	Distribution of dividends
Cadangan umum	27	-	-	-	-	63.061.553.173	(63.061.553.173)	-	General reserve
Penghasilan komprehensif lain		-	-	(10.573.189.637)	23.877.476.364	-	-	13.304.286.727	Other comprehensive income
Laba bersih tahun berjalan		-	-	-	-	-	298.063.778.567	298.063.778.567	Net income for the current year
Saldo 31 Desember 2024		1.883.871.750.000	973.056.541.380	(8.256.339.624)	(32.151.842.481)	629.754.060.095	298.063.778.567	3.744.337.947.937	Balance as of December 31, 2024

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Persero)
LAPORAN ARUS KAS
31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Persero)
STATEMENTS OF CASH FLOWS
December 31, 2024 dan 2023
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	2024	2023	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES
Penerimaan bunga, provisi dan komisi	1.924.892.046.955	1.762.125.528.428	Interest, fees and commissions received
Pembayaran bunga	(717.784.582.515)	(642.762.801.782)	Interest expenses paid
Penerimaan dari pendapatan operasional lainnya	124.157.836.125	137.026.392.324	Other operating income received
Pembayaran untuk beban operasional lainnya	(805.301.590.390)	(742.730.154.254)	Other operating expenses paid
Pendapatan non operasional - net	(43.943.529.503)	(23.909.781.284)	Other non operating income - net
Penerimaan kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	482.020.180.672	489.749.183.432	Cash received before changes in operating assets and liabilities
Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi:			Decrease (increase) in operating assets:
Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	142.503.864.014	(1.034.073.075.959)	Loans and sharia financing
Aset hak guna	(1.311.404.802)	(4.890.693.127)	Right of use assets
Aset lain-lain	(1.268.730.125)	(38.417.091.675)	Other assets
Kenaikan (penurunan) dalam liabilitas operasi:			Increase (decrease) in operating liabilities:
Liabilitas segera	(55.215.405.673)	141.857.327.725	Liabilities immediately payable
Simpanan dari nasabah	2.120.292.079.733	644.034.358.794	Deposits from customers
Simpanan dari bank lain	(412.752.265.210)	1.204.653.458.716	Deposit from other banks
Dana syirkah temporer	149.324.774.410	(47.606.098.106)	
Liabilitas lain-lain	266.763.259	459.024.784	Other liabilities
Pembayaran pajak penghasilan	(105.494.261.400)	(89.459.614.632)	Income taxes paid
Arus kas bersih diperoleh dari aktivitas operasi	2.318.365.594.878	1.266.306.779.952	Net cash provided by operating activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES
Pembelian efek-efek	(1.309.361.955.854)	(2.251.111.356.786)	Acquisitions of marketable securities
Pembelian efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	(197.780.700.017)	(32.654.829.974)	Acquisitions of securities purchased under resale agreements
Pembelian aset tetap	(32.870.512.358)	(145.368.875.913)	Acquisitions of fixed assets
Hasil penjualan aset tetap	22.000.000	1.402.918.447	Proceeds from sale of fixed assets
Pembelian aset takberwujud	(256.300.443)	(284.168.850)	Acquisitions of intangible assets
Arus kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi	(1.540.247.468.672)	(2.428.016.313.076)	Net cash used for investing activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES
Penerimaan (pembayaran) atas pinjaman yang diterima	121.285.713.979	(80.276.120.833)	Received (payments) of borrowings
Surat berharga yang diterbitkan	14.748.628.431	6.169.427.308	Securities issued
Penambahan dana setoran modal	875.078.346.671	403.803.960.989	Additional capital deposit fund
Pembayaran dividen kas	(189.184.659.521)	(177.206.280.158)	Cash dividends paid
Pembayaran liabilitas sewa	(40.795.351.834)	(13.575.833.142)	Payment of lease liabilities
Arus kas bersih diperoleh dari aktivitas pendanaan	781.132.677.726	138.915.154.164	Net cash from financing activities
Kenaikan (penurunan) bersih kas dan setara kas	1.559.250.803.932	(1.022.794.378.960)	Net increase (decrease) in cash and cash equivalents
Kas dan setara kas pada awal tahun	5.521.250.387.138	6.544.044.766.098	Cash and cash equivalents at beginning of year
Kas dan setara kas pada akhir tahun	7.080.501.191.070	5.521.250.387.138	Cash and cash equivalents at end of year
Kas dan setara kas pada akhir tahun terdiri dari:			Cash and cash equivalents at end of the year consisted of:
Kas	484.689.787.400	576.633.145.471	Cash
Giro pada Bank Indonesia	3.694.513.542.143	1.912.610.040.801	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	1.014.861.527	1.033.216.966	Current accounts with other banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain - jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	2.437.500.000.000	846.668.795.286	Placements with Bank Indonesia and other banks - maturing three months or less since the acquisition date
Efek -efek - jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	462.783.000.000	2.184.305.188.614	Marketable securities - maturing three months or less since the acquisition date
Jumlah kas dan setara kas	7.080.501.191.070	5.521.250.387.138	Total cash and cash equivalents

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

1. INFORMASI UMUM

a. Pendirian Bank dan informasi umum

PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan (Perseroda) ("Bank"), dahulu bernama PD Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan, didirikan berdasarkan peraturan Daerah Tingkat I Kalimantan Selatan No.4 tanggal 25 Maret 1964 tentang Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan. Peraturan Daerah tersebut telah disahkan oleh Menteri Dalam Negeri dengan Surat Keputusan No.Des.9/20/26-64 tanggal 3 Juni 1964 dan diundangkan dalam lembaran Daerah Tingkat I Kalimantan Selatan No.9 tanggal 10 Juli 1964.

Bank merubah bentuk badan hukum dari Perusahaan Daerah Menjadi Perseroan Terbatas. Perubahan bentuk badan hukum dari Perusahaan Daerah menjadi Perseroan Terbatas ditetapkan dalam Peraturan Daerah Provinsi Kalimantan Selatan No.4 tentang Perubahan Bentuk Hukum Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan dari Perusahaan Daerah Menjadi Perseroan Terbatas. Peraturan Daerah tersebut telah diundangkan dalam lembaran Daerah Provinsi Kalimantan Selatan No.4 tanggal 31 Mei 2011.

Penyesuaian bentuk badan hukum Bank menjadi Perseroan Terbatas dinyatakan dalam akta notaris No.13 tanggal 11 Nopember 2011 yang dibuat dihadapan notaris Nenny Indriani, S.H., M.Kn., yang telah memperoleh pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia berdasarkan keputusannya No.AHU 58606.AH.01.01 tanggal 29 Nopember 2011 dan diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No.99 tanggal 13 Desember 2011, Tambahan No.29762.

Bank telah mulai beroperasi secara komersial pada tanggal 31 Maret 1965 berdasarkan Surat Keputusan Menteri Urusan Bank Sentral/Gubernur Bank Indonesia No.Kep.26/UBS/65 tanggal 31 Maret 1965. Sementara itu, izin prinsip pembukaan kantor cabang berdasarkan prinsip syariah diperoleh berdasarkan surat Bank Indonesia (BI) No.6/54/DPIP/Prz/Bjm tanggal 8 Juni 2004.

Perubahan terakhir Anggaran Dasar Bank berdasarkan Akta No.6 tanggal 8 Februari 2023 yang dibuat dihadapan Neddy Farmanto, S.H., M.H., notaris di Kabupaten Banjar, mengenai perubahan nama Bank dari PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan menjadi PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan (Perseroda). Perubahan ini telah diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. AHU-AH.01.03.0026934 tanggal 15 Februari 2023.

b. Maksud dan tujuan

Berdasarkan pasal 3 Anggaran Dasar Bank, maksud dan tujuan Bank adalah Bank Umum Pemerintah Daerah Non Devisa serta Unit Usaha Syariah. Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut, ruang lingkup kegiatan Bank antara lain adalah:

- Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan dan/atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu.
- Memberikan kredit.
- Menerbitkan surat pengakuan utang.
- Menempatkan dana pada, meminjam dana dari, atau meminjamkan dana kepada bank lain, baik dengan menggunakan surat, sarana telekomunikasi maupun dengan
- Kegiatan lain yang lazim dilakukan oleh Bank sepanjang tidak bertentangan dengan peraturan perundang-undangan yang

1. GENERAL INFORMATION

a. Establishment of the Bank and general information

PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan (Perseroda) ("the Bank"), formerly named PD Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan, was established based on 1st level Regional Regulations of Kalimantan Selatan No.4 dated March 25, 1964 regarding Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan. The Regulation has been legalized by the Minister of Domestic Affairs by his decree No.Des.9/20/26-64 dated June 3, 1964 and enacted on a sheet of 1st Level Regional of Kalimantan Selatan No.9 dated July 10, 1964.

Bank changed its form of legal entity from Regional Company become Limited Company. This changes was designed on Regulation of Province Kalimantan Selatan No.4 regarding Change of legal form of Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan from Regional Company become Limited Company. The Regional Regulation has been enacted on a sheet of Province Kalimantan Selatan No.4 dated May 31, 2011.

The change of Bank legal entity become Limited Company has been stated in notarial deed No.13 dated November 11, 2011 by notary Nenny Indriani, S.H., M.Kn., which was legalized by the Minister of Justice of The Republic of Indonesia, as stated in the letter of Decision No.AHU58606.AH.01.01 dated November 29, 2011 and published in State Gazzete of the Republic of Indonesia No.99 dated December 13, 2011, Additional No.29762.

Bank starts operate commercially on March 31, 1965 based on Decision Letter of Minister for Central Bank/Governor of Bank Indonesia No.Kep.26/UBS/65 dated March 31, 1965. Meanwhile, principle acquired based on letter of Bank Indonesia (BI) No.6/54/DPIP/Prz/Bjm dated June 8, 2004.

The latest amandement Bank's Articles of Association deed No.6 dated February 8, 2023 which made by Neddy Farmanto, S.H., M.H., notary in Banjar Regency, regarding the change of the Bank's name from PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan to PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan (Perseroda). This amendment has been received and recorded in Minister of Law and Human Rights Administration System of the Republic of Indonesia with Decree No. AHU-AH.01.03.0026934 dated February 15, 2023.

b. Purpose and objectives

In accordance with article 3 of Bank's Articles of Association, the Bank's purpose and objective is Non-Foreign Exchange Regional Government Commercial Banks and Sharia Business Unit. To achieve these aims and objectives, the scope of the Bank's activities are, among others:

- Collecting fund from people in form of saving of giro, time deposit, certified deposit, savings and or other similar form.
- Providing credit.
- Issuing promising notes.
- Allocating fund at, borrowing fund from, or giving credit to other banks, either using letter, telecommunication means or by note showing, cheque or other facility.
- Other activity normally conducted by a bank as long as not contradict with applicable regulations.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

1. INFORMASI UMUM (lanjutan)

c. Jaringan kantor

Bank berkantor pusat di Jalan Lambung Mangkurat No.7, Banjarmasin. Bank mengklasifikasikan Kantor dan jaringan Bank menjadi Kantor Cabang Utama, Kantor Cabang, Kantor Cabang Pembantu, Kantor Unit Usaha Syariah, Kantor Kas Kas Mobil, ATM, Payment Point, ADM, CRM dan EDC.

Jumlah kantor dan jaringan Anjungan Tunai Mandiri (ATM) Bank pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Kantor cabang Utama	1	1
Kantor cabang	14	14
Kantor cabang pembantu	37	37
Kantor cabang syariah	2	2
Kantor cabang pembantu syariah	9	9
Kantor fungsional	2	0
Kantor kas	36	32
Kas mobil	24	24
ATM	287	283
Payment point	71	71
ADM	-	1
CRM	7	6
EDC	160	165

d. Manajemen eksekutif

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, susunan Dewan Komisaris, Direksi, Dewan Pengawas Syariah, Komite Audit, Komite Pemantau Risiko serta Komite Remunerasi dan Nominasi Bank adalah sebagai berikut:

	2024
Dewan Komisaris	
Komisaris Utama	Hatmansyah
Komisaris Independen	Syahrituah Siregar
Komisaris	Rizal Akbar Sarupi
Direksi	
Direktur Utama	Fachrudin
Direktur Operasional	Abdurahim Fiqry
Direktur Bisnis	Akhmad Fauzi Noor
Direktur Kepatuhan	Mitra Damayanti
Susunan pengurus Bank tersebut diatas telah dicatat dalam administrasi Otoritas Jasa Keuangan.	

	2024
Dewan Pengawas Syariah	
Ketua	H. A. Hafiz Anshary, AZ
Anggota	Darul Quthni
Komite Audit	
Ketua	Syahrituah Siregar
Anggota	Atma Hayat
Anggota	Widya Ais Sahla Karsayuda
Komite Remunerasi dan Nominasi	
Ketua	Hatmansyah
Anggota	Nizhar Saftaji
Komite Pemantau Risiko	
Ketua	Hatmansyah
Anggota	Siti Yulian Noor
Anggota	Zakhyadi Arifin

Pada tanggal-tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, Bank mempunyai tenaga kerja masing-masing sejumlah 1.223 orang dan 1.179 orang (tidak diaudit).

1. GENERAL INFORMATION (continued)

c. Office network

Bank located at the centre of Jalan Lambung Mangkurat No.7, Banjarmasin. Bank classified Bank offices and networks as main Branch Office, Branch Office, Subsidiary Branch Office, Office of Sharia Business Unit, Cash Office and Mobile Cash, ATM, Payment Point, ADM, CRM and EDC.

Total of Bank offices and Automatic Teller Machines (ATM) networks as of December 31, 2024 and 2023 are as follows:

	2024	2023
Kantor cabang Utama	1	1
Kantor cabang	14	14
Kantor cabang pembantu	37	37
Kantor cabang syariah	2	2
Kantor cabang pembantu syariah	9	9
Kantor fungsional	2	0
Kantor kas	36	32
Kas mobil	24	24
ATM	287	283
Payment point	71	71
ADM	-	1
CRM	7	6
EDC	160	165

d. Executive boards

As of December 31, 2024 and 2023, the members of the Bank's Board of Commissioners, Board of Directors, Board of Sharia Supervisors, Audit Committee, Risk Monitoring Committee and Remuneration and Nomination Committee were as follows:

	2024	2023
Dewan Komisaris		
Komisaris Utama	Hatmansyah	Hatmansyah
Komisaris Independen	Syahrituah Siregar	Syahrituah Siregar
Komisaris	Rizal Akbar Sarupi	Rizal Akbar Sarupi
Direksi		
Direktur Utama	Fachrudin	Fachrudin
Direktur Operasional	Abdurahim Fiqry	Ahmad Fatrya Putera
Direktur Bisnis	Akhmad Fauzi Noor	-
Direktur Kepatuhan	Mitra Damayanti	I Gusti Ketut Prasetya
Susunan pengurus Bank tersebut diatas telah dicatat dalam administrasi Otoritas Jasa Keuangan.		

	2024	2023
Dewan Pengawas Syariah		
Ketua	H. A. Hafiz Anshary, AZ	H. A. Hafiz Anshary, AZ
Anggota	Darul Quthni	Darul Quthni
Komite Audit		
Ketua	Syahrituah Siregar	Syahrituah Siregar
Anggota	Atma Hayat	Atma Hayat
Anggota	Widya Ais Sahla Karsayuda	Widya Ais Sahla Karsayuda
Komite Remunerasi dan Nominasi		
Ketua	Hatmansyah	Hatmansyah
Anggota	Nizhar Saftaji	Iwan
Komite Pemantau Risiko		
Ketua	Hatmansyah	Hatmansyah
Anggota	Siti Yulian Noor	Siti Yulian Noor
Anggota	Zakhyadi Arifin	Zakhyadi Arifin

As December 31, 2024 and 2023, Bank have a workforce of 1,223 and 1,179 people respectively (unaudited).

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG MATERIAL

Laporan keuangan telah disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia ("SAK") yang mencakup Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan ("PSAK") dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan ("ISAK") yang diterbitkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia.

Manajemen Bank bertanggung jawab penuh terhadap penyusunan laporan keuangan terlampir yang diselesaikan dan disetujui untuk diterbitkan oleh Direksi Bank pada tanggal 24 Januari 2025.

a Dasar penyusunan laporan keuangan dan pernyataan kepatuhan

Informasi keuangan Unit Usaha Syariah Bank, disajikan sesuai dengan PSAK 401 tentang "Penyajian Laporan Keuangan Syariah", PSAK 402 (Revisi 2013) tentang "Akuntansi Murabahah", PSAK 404 tentang "Akuntansi Istishna", PSAK 405 tentang "Akuntansi Mudharabah", PSAK 406 tentang "Akuntansi Musyarakah", PSAK 407 tentang "Akuntansi Ijarah" dan PSAK 410 tentang "Akuntansi Sukuk" dan Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia ("PAPSI").

Laporan keuangan telah disajikan berdasarkan nilai historis, kecuali disebutkan lain dan disusun dengan dasar akrual (kecuali bagi hasil dari pembiayaan mudharabah dan musyarakah).

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode langsung dengan mengelompokkan arus kas ke dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Untuk tujuan laporan arus kas, kas dan setara kas mencakup kas, giro pada Bank Indonesia, giro pada bank lain, dan investasi jangka pendek likuid lainnya dengan jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sepanjang tidak digunakan sebagai jaminan atas pinjaman atau dibatasi penggunaannya.

Laporan keuangan disajikan dalam mata uang Rupiah, yang merupakan mata uang fungsional dan penyajian Bank.

b. Transaksi dan saldo dalam mata uang asing

Dalam menyiapkan Laporan Keuangan, Bank mencatat dengan menggunakan mata uang dari lingkungan ekonomi utama di mana Bank beroperasi ("mata uang fungsional"). Mata uang fungsional Bank adalah Rupiah.

Transaksi-transaksi dalam mata uang asing yang terjadi di sepanjang tahun dicatat dengan nilai kurs yang berlaku pada tanggal transaksi.

Keuntungan atau kerugian yang timbul sebagai akibat dari penjabaran aset dan liabilitas moneter dalam mata uang asing diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, kurs mata uang asing yang digunakan untuk menjabarkan ke mata uang Rupiah adalah sebagai berikut:

	2024	2023	
1 Dolar Amerika Serikat	16.162	15.397	1 United States Dollar
1 Riyal Saudi Arabia	4.304	4.111	1 Saudi Arabian Riyal

2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION

The financial statements have been prepared in accordance with the Indonesian Financial Accounting Standards ("SAK") which comprised of the Statements of Financial Accounting Standards ("PSAK") and Interpretation of the Financial Accounting Standards ("ISAK") issued by the Financial Accounting Standards Board of the Indonesian Institute of Accountants.

The Management of the Bank is responsible for the preparation of the accompanying financial statements that were completed and authorized for issue by the Bank's Board of Directors on January 24, 2025.

a Basis of preparation of the financial statements and statement of compliance

The financial information of Sharia Business Unit, presented in accordance with PSAK 401 on "Presentation of Financial Statements Sharia", PSAK 402 (Revised 2013), "Accounting for Murabahah", PSAK 404, "Accounting for Istishna", PSAK 405, "Accounting for Mudharabah", PSAK 406, "Accounting for Musyarakah", PSAK 407, "Accounting for Ijarah" and PSAK 410, "Accounting for Sukuk" and Accounting Guidelines for Indonesian Sharia Banking ("PAPSI").

The financial statements have been prepared on a historical cost basis, unless otherwise stated, and under the accrual basis of accounting (except for profit sharing for mudharabah and musyarakah financing).

The statements of cash flows are prepared based on the direct method by classifying cash flows into operating, investing and financing activities. For the purpose of the statements of cash flows, cash and cash equivalents include cash, current accounts with Bank Indonesia, current accounts with other banks and other short-term highly liquid investments with original maturities of three months or less, as long as they are not being pledged as collateral for borrowings or restricted.

The financial statements are presented in Rupiah, which is the functional and presentation currency of the Bank.

b. Transaction and balances in foreign currency

In preparing financial statements, the Bank records used the currency of the primary economic environment in which the Bank operates ("the functional currency"). The functional currency of the Bank is Rupiah.

Transactions involving foreign currencies are recorded at the rates of exchange prevailing at the dates of the transactions.

The resulting gains or losses from translation are recognized in the current period's statement of profit or loss and other comprehensive income.

As of December 31, 2024 and 2023, the foreign currency exchange rates used to translate amounts into Rupiah were as follows:

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG MATERIAL (lanjutan)

c. Perubahan Pada Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan dan Interpretasi atas Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan

Pada tanggal 1 Januari 2024, Bank menerapkan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan ("PSAK") dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan ("ISAK") baru dan revisi yang efektif sejak tanggal tersebut. Perubahan kebijakan akuntansi telah dibuat seperti diisyaratkan, sesuai dengan ketentuan transisi dalam masing-masing standar dan interpretasi. Penerapan standar dan interpretasi baru atau revisi, yang relevan dengan operasi Bank, adalah sebagai berikut:

- Kerangka Standar Pelaporan Keuangan Indonesia ("KSPKI") dan perubahan nomor PSAK dan ISAK dalam Standar Akuntansi Keuangan Indonesia (sebelumnya Standar Akuntansi Keuangan). KSPKI mengatur pilar SAK yang berlaku di Indonesia, kriteria, dan perpindahan antar pilar SAK, sedangkan perubahan nomor mengatur ketentuan penomoran PSAK dan ISAK yang mengacu pada *IFRS Accounting Standards*, lokal, dan syariah.
- Amendemen PSAK 201 tentang "Penyajian Laporan Keuangan" terkait "Liabilitas Jangka Panjang dengan Kovenan". Penerapan amendemen tersebut sesuai dengan perubahan tanggal berlaku efektifnya Amendemen PSAK 201 tentang "Penyajian Laporan Keuangan" terkait "Klasifikasi Liabilitas sebagai Jangka Pendek atau Jangka Panjang" yang sebelumnya berlaku efektif sejak 1 Januari 2023 menjadi 1 Januari 2024. Amendemen tersebut menentukan persyaratan untuk mengklasifikasikan kewajiban sebagai lancar atau tidak lancar.
- Amendemen PSAK 116 tentang "Sewa" terkait Liabilitas Sewa dalam Jual dan Sewa Balik. Amendemen tersebut mengadopsi seluruh pengaturan dalam Amendemen IFRS 16 tentang "Lease" terkait "Lease Liability in a Sale and Leaseback".
- Amendemen PSAK 207 dan PSAK 107 tentang pengaturan pembiayaan pemasok. Amendemen PSAK 207 dan PSAK 107 merujuk pada seluruh pengaturan dalam amendemen ke IAS 7 dan IFRS 7 tentang "Supplier Finance Arrangements".

Implementasi dari standar-standar tersebut tidak menghasilkan perubahan substansial terhadap kebijakan akuntansi Bank dan tidak memiliki dampak yang material terhadap laporan keuangan di periode berjalan atau tahun sebelumnya.

d. Aset dan liabilitas keuangan

Aset keuangan Bank terdiri dari kas, giro pada Bank Indonesia, giro pada bank lain, penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain, kredit yang diberikan, efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali, efek-efek untuk tujuan investasi dan penyertaan saham dan aset lain-lain (piutang bunga, jaminan dan tagihan ATM).

Liabilitas keuangan Bank terdiri dari liabilitas segera, simpanan dari nasabah, simpanan dari bank lain, pinjaman yang diterima dan liabilitas lain-lain.

- (i) **Klasifikasi**
- Bank mengklasifikasikan aset keuangannya berdasarkan kategori sebagai berikut pada saat pengakuan awal:
- Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi (FVTPL);
 - Diukur pada biaya diamortisasi; dan
 - Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (FVOCI).

2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION (continued)

c. Changes to the Statements of Financial Accounting Standard and Interpretations of the Statements of Financial Accounting Standard

On January 1, 2024, the Bank adopted new and revised Statements of Financial Accounting Standards ("PSAK") and Interpretations of Financial Accounting Standards ("ISAK") that are mandatory for application from the date. Changes to the Bank accounting policies have been made as required, in accordance with the transitional provisions in the respective standards and interpretations. The adoption of the new or revised standards and interpretations, which are relevant to the Bank operations, are as follows:

- Indonesia Financial Reporting Standard Framework ("KSPKI") and amendment to SFAS and IFAS number. KSPKI regulate the SFAS pillars, criteria and shifting between pillars that apply in Indonesia, while amendment to SFAS and IFAS number determine the number for SFAS and IFAS which referring to IFRS Accounting Standards, local accounting standards, and syariah accounting standards.
- Amendments to SFAS No. 201 on "Presentation of Financial Statements" regarding "Non-Current Liabilities with Covenant". The implementation in accordance with the amended effective date of SFAS No. 201 Amendments on "Presentation of Financial Statements" for "Classification of Liabilities as Current or Non-current" from effective on 1 January 2023 to 1 January 2024. This amendment determine the requirements to classify liabilities as current liabilities or non current liabilities.
- Amendments to SFAS No. 116 on "Lease" for Lease Liability in a Sale and Leaseback. This amendment adopts all the regulations in IFRS 16 Amendment on "Lease" regarding "Lease Liability in a Sale and Leaseback".
- Amendments to SFAS No. 207 and SFAS No. 107 on "Supplier Financing And Revenue Recognition". Amendments to SFAS No. 207 and SFAS No. 107 refer to all arrangements in the amendments to IAS 7 and IFRS 7 regarding "Supplier Finance Arrangements."

The implementation of the above standards did not result in substantial changes to the Company's accounting policies and had no material impact to the financial statements for current period or prior financial years.

d. Financial assets and liabilities

The Bank's financial assets consist of cash, current accounts with Bank Indonesia, current accounts with other banks, placements with Bank Indonesia and other banks, loans, securities purchased under resale agreements, investment securities and investment in shares and other assets (interests receivable, security deposits and ATM receivable).

The Bank's financial liabilities consist of liabilities immediately payable, deposits from customers, deposits from other banks, borrowings and other liabilities.

- (i) **Classification**
- The Bank classifies its financial assets in the following categories at initial recognition:
- Financial assets held at fair value through profit or loss (FVTPL);
 - Amortized cost; and
 - Financial assets held at fair value through other comprehensive income (FVOCI).

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)**
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)**
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG MATERIAL (lanjutan)

d. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)

(i) Klasifikasi (lanjutan)

Aset keuangan diklasifikasikan menjadi kategori tersebut di atas berdasarkan model bisnis dimana aset keuangan tersebut dimiliki, dan karakteristik arus kas kontraktualnya. Model bisnis merefleksikan bagaimana kelompok aset keuangan dikelola untuk mencapai tujuan bisnis tertentu.

Aset keuangan hanya dapat dikategorikan sebagai biaya perolehan diamortisasi jika instrumen dimiliki dalam rangka mendapatkan arus kas kontraktual ("hold to collect"), dan dimana arus kas kontraktual tersebut semata dari pembayaran pokok dan bunga (SPPI). Pokok merupakan nilai wajar dari instrumen pada saat pengakuan awal. Bunga dalam hal ini merupakan kompensasi untuk nilai waktu uang dan risiko kredit terkait beserta kompensasi untuk risiko lain dan biaya yang konsisten dengan persyaratan dalam peminjaman standar dan margin laba. Kategori aset ini membutuhkan penilaian persyaratan kontraktual pada saat pengakuan awal untuk menentukan apakah kontrak mengandung persyaratan yang dapat mengubah waktu atau jumlah dari arus kas yang tidak konsisten dengan persyaratan SPPI.

Dalam menilai apakah arus kas kontraktual memiliki karakteristik SPPI, Bank mempertimbangkan persyaratan kontraktual atas instrumen tersebut. Hal ini termasuk dalam hal menilai apakah aset keuangan mengandung ketentuan kontraktual yang dapat mengubah waktu atau jumlah arus kas kontraktual sehingga tidak dapat memenuhi kondisi SPPI. Dalam melakukan penilaian, Bank mempertimbangkan:

- Kejadian kontinjensi yang akan mengubah jumlah dan waktu arus kas;
- Fitur *leverage*; dan
- Persyaratan pelunasan dipercepat atau perpanjangan

Aset dapat dijual dari portofolio *hold to collect* ketika terdapat peningkatan risiko kredit. Penghentian untuk alasan lain diperbolehkan namun jumlah penjualan tersebut harus tidak signifikan jumlahnya atau tidak sering.

Aset keuangan berupa instrumen utang dimana tujuan model bisnis dicapai dengan mendapatkan arus kas kontraktual dan menjual aset ("hold to collect and sell") dan memiliki arus kas SPPI, diklasifikasikan sebagai FVOCI, dengan laba rugi yang belum direalisasi ditangguhkan di pendapatan komprehensif lain sampai aset tersebut dihentikan.

Seluruh aset keuangan lainnya akan dipersyaratkan diklasifikasikan sebagai FVTPL. Aset keuangan dapat ditetapkan sebagai FVTPL hanya jika ini dapat mengeliminasi atau mengurangi *accounting mismatch*.

Kelompok aset dan liabilitas yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi terdiri dari aset dan liabilitas keuangan yang diperoleh atau dimiliki terutama untuk tujuan dijual atau dibeli kembali dalam waktu dekat, atau dimiliki sebagai bagian dari portofolio instrumen keuangan tertentu yang dikelola bersama untuk memperoleh laba jangka pendek atau *position taking*.

Kredit yang diberikan dan piutang adalah aset keuangan nonderivatif dengan pembayaran tetap atau telah ditentukan dan tidak mempunyai kuota di pasar aktif, kecuali:

- yang dimaksudkan oleh Bank untuk dijual segera dalam waktu dekat, yang diklasifikasikan dalam kelompok diperdagangkan, serta yang pada saat pengakuan awal ditetapkan sebagai diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi;

2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION (continued)

d. Financial assets and liabilities (continued)

(i) Classification (continued)

Financial assets are classified into these categories based on the business model within which they are held, and their contractual cash flow characteristics. The business model reflects how groups of financial assets are managed to achieve a particular business objective.

Financial assets can only be held at amortized cost if the instruments are held in order to collect the contractual cash flows ("hold to collect"), and where those contractual cash flows are solely payments of principal and interest (SPPI). Principal represents the fair value of the instrument at the time of initial recognition. Interest in this context represents compensation for the time value of money and associated credit risks together with compensation for other risks and costs consistent with a basic lending arrangement and a profit margin. This requires an assessment at initial recognition of the contractual terms to determine whether it contains a term that could change the timing or amount of cash flows in a way that is inconsistent with the SPPI criteria.

In assessing whether the contractual cash flows have SPPI characteristics, the Bank considers the contractual terms of the instrument. This includes assessing whether the financial asset contains a contractual term that could change the timing or amount of contractual cash flows such that it would not meet this condition. In making the assessment, the Bank considers:

- Contingent events that would change the amount and timing of cash flows;
- Leverage features; and
- Prepayment and extension terms.

Assets may be sold out of hold to collect portfolios where there is an increase in credit risk. Disposals for other reasons are permitted but such sales should be insignificant in value or infrequent in nature.

Financial asset debt instruments where the business model objectives are achieved by collecting the contractual cash flows and by selling the assets ("hold to collect and sell") and that have SPPI cash flows are held at FVOCI, with unrealized gains or losses deferred in other comprehensive income until the asset is derecognized.

All other financial assets will mandatorily be held at FVTPL. Financial assets may be designated at FVTPL only if doing so eliminates or reduces an accounting mismatch.

The sub-classification of financial assets and liabilities at fair value through profit or loss consists of financial assets and liabilities that are acquired or incurred principally for the purpose of selling or repurchasing in the near term, or holds as part of a financial instrument portfolio that is managed together for short-term profit or position taking.

Loans and receivables are non-derivative financial assets with fixed or determinable payments and are not quoted in an active market, except:

- those that the Bank intends to sell immediately or in the short term, which are classified as held-for-trading, and those that the Bank upon initial recognition designates as at fair value through profit or loss;

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG MATERIAL (lanjutan)

d. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)

(i) Klasifikasi (lanjutan)

- yang pada saat pengakuan awal ditetapkan dalam kelompok investasi tersedia untuk dijual; atau
- dalam hal Bank mungkin tidak akan memperoleh kembali investasi awal secara substansial kecuali yang disebabkan oleh penurunan kualitas pinjaman yang diberikan dan piutang, yang diklasifikasikan dalam kelompok tersedia untuk dijual.

Investasi dimiliki hingga jatuh tempo terdiri dari aset keuangan non-derivatif dengan pembayaran tetap atau telah ditentukan dan jatuh temponya telah ditetapkan dimana Bank mempunyai intensi positif dan kemampuan untuk memiliki aset keuangan tersebut hingga jatuh tempo. Investasi yang dimiliki untuk periode yang tidak dapat ditentukan tidak dikategorikan dalam klasifikasi ini.

Kategori tersedia untuk dijual terdiri dari aset keuangan non-derivatif yang ditentukan sebagai tersedia untuk dijual atau tidak diklasifikasikan sebagai salah satu dari kategori aset keuangan lain. Setelah pengukuran awal, investasi tersedia untuk dijual diukur menggunakan nilai wajar dengan laba atau rugi yang diakui sebagai bagian dari ekuitas sampai dengan investasi dihentikan pengakuannya atau sampai investasi dinyatakan mengalami penurunan nilai dimana akumulasi laba atau rugi sebelumnya dilaporkan dalam ekuitas dilaporkan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

Setelah pengukuran awal, investasi tersedia untuk dijual diukur menggunakan nilai wajar dengan laba atau rugi yang diakui sebagai bagian dari ekuitas sampai dengan investasi dihentikan pengakuannya atau sampai investasi dinyatakan mengalami penurunan nilai dimana akumulasi laba atau rugi sebelumnya dilaporkan dalam ekuitas dilaporkan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain. Hasil efektif dan (bila dapat diaplikasikan) hasil dari nilai tukar dinyatakan kembali untuk investasi tersedia dijual dan dilaporkan pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

Liabilitas keuangan lainnya merupakan liabilitas keuangan yang tidak dimiliki untuk dijual atau ditentukan sebagai nilai wajar melalui laporan laba rugi saat pengakuan liabilitas.

Manajemen menentukan klasifikasi aset keuangan dan liabilitas keuangan pada saat pengakuan awal.

(ii) Pengakuan awal

- a. Pembelian atau penjualan aset keuangan yang memerlukan penyerahan aset dalam kurun waktu yang telah ditetapkan oleh peraturan dan kebiasaan yang berlaku di pasar (pembelian secara reguler) diakui pada tanggal perdagangan, yaitu tanggal Bank berkomitmen untuk membeli atau menjual aset.
- b. Aset keuangan dan liabilitas keuangan pada awalnya diukur pada nilai wajarnya. Dalam hal aset keuangan atau liabilitas keuangan tidak diklasifikasikan sebagai pada nilai wajar melalui laporan laba rugi, nilai wajar tersebut ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung. Pengukuran aset keuangan dan liabilitas keuangan setelah pengakuan awal tergantung pada klasifikasinya.

2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION (continued)

d. Financial assets and liabilities (continued)

(i) Classification (continued)

- those that the group upon initial recognition designates as available-for-sale investments; or
- those for which the Bank may not recover substantially all of its initial investment, other than because of loans and receivables deterioration, which shall be classified as available-for-sale.

Held-to-maturity investments consist of quoted non-derivative financial assets with fixed or determinable payments and fixed maturity that the Bank has the positive intention and ability to hold to maturity. Investments intended to be held for an undetermined period are not included in this classification.

The available-for-sale category consists of non-derivative financial assets that are designated as available-for-sale or are not classified in one of the other categories of financial assets. After initial recognition, available-for-sale investments are measured at fair value with gains or losses being recognized as part of equity until the investment is derecognized or until the investment is determined to be impaired at which time the cumulative gain or loss previously reported in equity is included in the statements of profit or loss and other comprehensive income.

After initial recognition, available-for-sale investments are measured at fair value with gains or losses being recognized in equity until the investment is derecognized or until the investment is determined to be impaired at which time the cumulative gains or losses previously reported in equity is included in the statement of profit or loss and other comprehensive income. The effective yield and (where applicable) results of foreign exchange restatement for available-for-sale investments are reported in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

Other financial liabilities represent financial liabilities that are neither held for trading nor designated at fair value through profit or loss upon the recognition of the liability.

Management determines the classification of its financial assets and liabilities at initial recognition.

(ii) Initial recognition

- a. Purchase or sale of financial assets that requires delivery of assets within a time frame established by regulation or convention in the market (regular purchases) is recognized on the trade date, i.e., the date that the Bank commits to purchase or sell the assets.
- b. Financial assets and financial liabilities are initially recognized at fair value. For those financial assets or financial liabilities not classified as at fair value through profit or loss, the fair value is added with directly attributable transaction costs. The subsequent measurement of financial assets and financial liabilities depends on their classification.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023**

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG MATERIAL (lanjutan)

d. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)

(ii) Pengakuan awal (lanjutan)

Biaya transaksi hanya meliputi biaya-biaya yang dapat diatribusikan secara langsung untuk perolehan suatu aset keuangan atau penerbitan suatu liabilitas keuangan dan merupakan biaya tambahan yang tidak akan terjadi apabila instrumen keuangan tersebut tidak diperoleh atau diterbitkan. Untuk aset keuangan, biaya transaksi ditambahkan pada jumlah yang diakui pada awal pengakuan aset, sedangkan untuk liabilitas keuangan, biaya transaksi dikurangkan dari jumlah utang yang diakui pada pengakuan awal liabilitas. Biaya transaksi tersebut diamortisasi selama umur instrumen berdasarkan metode suku bunga efektif dan dicatat sebagai bagian dari pendapatan bunga untuk biaya transaksi sehubungan dengan aset keuangan atau sebagai bagian dari beban bunga untuk biaya transaksi sehubungan dengan liabilitas keuangan.

Bank pada pengakuan awal, dapat menetapkan aset keuangan dan liabilitas keuangan tertentu sebagai nilai wajar melalui laba rugi (opsi nilai wajar). Opsi nilai wajar dapat digunakan hanya bila memenuhi ketentuan sebagai berikut:

- penetapan sebagai opsi nilai wajar mengurangi atau mengeliminasi ketidak-konsistenan pengukuran dan pengakuan (*accounting mismatch*) yang dapat timbul; atau
- aset keuangan dan liabilitas keuangan merupakan bagian dari portofolio instrumen keuangan yang risikonya dikelola dan dilaporkan kepada manajemen kunci berdasarkan nilai wajar; atau
- aset keuangan dan liabilitas keuangan terdiri dari kontrak utama dan derivatif melekat yang harus dipisahkan, tetapi tidak dapat mengukur derivatif melekat secara terpisah.

(iii) Pengukuran setelah pengakuan awal

- Aset keuangan dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dan aset keuangan dan liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi diukur pada nilai wajarnya.
- Aset dan liabilitas keuangan lainnya yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi, diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

(iv) Penghentian pengakuan

a. Aset keuangan dihentikan pengakuannya jika:

- Hak kontraktual atas arus kas yang berasal dari aset keuangan tersebut berakhir; atau
- Bank telah mentransfer haknya untuk menerima arus kas yang berasal dari aset tersebut atau menanggung liabilitas untuk membayarkan arus kas yang diterima tersebut secara penuh tanpa penundaan berarti kepada pihak ketiga dibawah kesepakatan pelepasan, dan antara (a) Bank telah mentransfer secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas aset, atau (b) Bank tidak mentransfer maupun tidak memiliki secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas aset, tetapi telah mentransfer kendali atas aset.

Ketika Bank telah mentransfer hak untuk menerima arus kas dari aset atau telah memasuki kesepakatan pelepasan dan tidak mentransfer serta tidak mempertahankan secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas aset atau tidak mentransfer kendali atas aset, aset diakui sebesar keterlibatan Bank yang berkelanjutan atas aset tersebut.

2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION (continued)

d. Financial assets and liabilities (continued)

(ii) Initial recognition (continued)

Transaction costs only include costs that are directly attributable to the acquisition of a financial asset or issuance of a financial liability and an additional charge that would not occur if the instrument is not acquired or issued. For financial assets, transaction costs are added to the amount recognized in the initial recognition of the asset, while for financial liabilities, transaction costs are deducted from the amount of debt recognized on initial recognition of a liability. The transaction costs are amortized over the terms of the instrument based on the effective interest rate method and recorded as part of interest income for transaction costs related to the financial asset or as part of interest expense for transaction costs related to financial liabilities.

The Bank upon initial recognition, may designate certain financial assets and liabilities, at fair value through profit or loss (fair value option). The fair value option is only applied when the following conditions are met:

- the application of the fair value option reduces or eliminates an accounting mismatch that would otherwise arise; or
- the financial assets and liabilities are part of a portfolio of financial instruments, the risks of which are managed and reported to key management on a fair value basis; or
- the financial assets and liabilities consist of a host contract and an embedded derivative that must be bifurcated, but unable to measure the embedded derivative separately.

(iii) Subsequent measurement

- Fair value through other comprehensive income financial assets and financial assets and liabilities measured at fair value through profit or loss are subsequently measured at fair value.
- Assets and other financial liabilities which are measured at amortized cost, are measured at amortized cost using the effective interest method.

(iv) Derecognition

a. Financial assets are derecognized when:

- The contractual rights to receive cash flows from the financial assets have expired; or
- The Bank has transferred its rights to receive cash flows from the asset or has assumed an obligation to pay the received cash flow in full without material delay to a third party under a 'pass-through' arrangement; and either (a) the Bank has transferred substantially all the risks and rewards of the asset, or (b) the Bank has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but has transferred control of the asset.

When the Bank has transferred its rights to receive cash flows from an asset or has entered into a pass-through arrangement and has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset nor transferred control of the asset, the asset is recognized to the extent of the Bank's continuing involvement in the asset.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG MATERIAL (lanjutan)

d. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)

(iv) Penghentian pengakuan (lanjutan)

Kredit yang diberikan dihapusbukkan ketika tidak terdapat prospek yang realistis mengenai pengembalian pinjaman atau hubungan normal antara Bank dan debitur telah berakhir. Pinjaman yang tidak dapat dilunasi tersebut dihapusbukkan dengan mendebit penyisihan kerugian penurunan nilai.

- b. Liabilitas keuangan dihentikan pengakuannya jika liabilitas yang ditetapkan dalam kontrak dilepaskan atau dibatalkan atau kadaluarsa.

Jika suatu liabilitas keuangan yang ada digantikan dengan yang lain oleh pemberi pinjaman yang sama pada keadaan yang secara substansial berbeda, atau berdasarkan suatu liabilitas yang ada yang secara substansial telah diubah, maka pertukaran atau modifikasi tersebut diperlakukan sebagai penghentian pengakuan liabilitas awal dan pengakuan liabilitas baru, dan perbedaan nilai tercatat masing-masing diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

(v) Pengakuan pendapatan dan beban

- a. Pendapatan dan beban bunga atas aset tersedia untuk dijual serta aset keuangan dan liabilitas keuangan yang dicatat berdasarkan biaya perolehan diamortisasi, diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

- b. Keuntungan dan kerugian yang timbul dari perubahan nilai wajar aset keuangan dan liabilitas keuangan yang diklasifikasikan sebagai diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi diakui pada laporan laba rugi komprehensif.

Keuntungan dan kerugian yang timbul dari perubahan nilai wajar atas aset keuangan yang diklasifikasikan dalam kelompok tersedia untuk dijual diakui secara langsung dalam ekuitas, kecuali keuntungan atau kerugian akibat perubahan nilai tukar sampai aset keuangan tersebut dihentikan pengakuannya atau adanya penurunan nilai.

Pada saat aset keuangan dihentikan pengakuannya atau dilakukan penurunan nilai, keuntungan atau kerugian kumulatif yang sebelumnya diakui dalam ekuitas harus diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

(vi) Reklasifikasi aset keuangan

Reklasifikasi aset keuangan diperbolehkan jika dan hanya jika terjadi perubahan dalam model bisnis untuk mengelola aset keuangan.

Bank tidak menganggap perubahan berikut ini sebagai reklasifikasi:

- Instrumen yang sebelumnya merupakan instrumen lindung nilai yang ditunjuk dan efektif dalam lindung nilai arus kas atau lindung nilai investasi neto tidak lagi memenuhi syarat seperti itu;
- Suatu instrumen menjadi instrumen lindung nilai yang ditunjuk dan efektif dalam lindung nilai arus kas atau lindung nilai investasi bersih; dan
- Perubahan pengukuran ketika Bank menerapkan opsi nilai wajar.

(vii) Saling hapus

Aset keuangan dan liabilitas keuangan dilakukan saling hapus dan nilai bersihnya disajikan dalam laporan posisi keuangan konsolidasian jika, dan hanya jika, Bank dan entitas anak memiliki hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus atas jumlah yang telah diakui tersebut dan adanya maksud untuk menyelesaikan secara neto atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitasnya secara simultan.

Pendapatan dan beban disajikan dalam jumlah bersih hanya jika diperkenankan oleh Standar Akuntansi Keuangan.

2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION (continued)

d. Financial assets and liabilities (continued)

(iv) Derecognition (continued)

Loans are written-off when there is no realistic prospect of collection in the near future or the normal relationship between the Bank and the borrowers has ceased to exist. When a loan is deemed uncollectible, it is written-off against the related allowance for impairment losses.

- b. Financial liabilities are derecognized when the obligation under the liability is discharged, cancelled or expired.

Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as derecognition of the original liability and the recognition of a new liability, and the difference in the respective carrying amounts is recognized in the statements of profit or loss and other comprehensive income.

(v) Income and expense recognition

- a. Interest income and expense on available-for-sale assets and financial assets and liabilities measured at amortized cost, are recognized in the statements of profit or loss and other comprehensive income using the effective interest rate method.

- b. Gains and losses arising from changes in the fair value of the financial assets and liabilities classified as at fair value through profit or loss are included in the statements of comprehensive income.

Gains and losses arising from changes in the fair value of available-for-sale financial assets other than foreign exchange gains or losses are recognized directly in equity, until the financial asset is derecognized or impaired.

When a financial asset is derecognized or impaired, the cumulative gains or losses previously recognized in equity are recognized in the statements of profit or loss and other comprehensive income.

(vi) Reclassification of financial assets

Reclassification of financial assets is permissible when and only when there is change in business model for managing financial assets.

The Bank do not consider the following changes in circumstances as reclassifications:

- An item that was previously a designated and effective hedging instrument in a cash flow hedge or net investment hedge no longer qualifies as such;
- An item becomes a designated and effective hedging instrument in a cash flow hedge or net investment hedge; and
- Changes in measurement where the Bank adopt fair value option.

(vii) Offsetting

Financial assets and liabilities are off-set and the net amount is presented in the consolidated statement of financial position when, and only when, the Bank and subsidiaries have a legal right to off-set the amounts and intends either to settle on a net basis or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

Income and expenses are presented on a net basis only when permitted by the Financial Accounting Standards.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG MATERIAL (lanjutan)

d. Aset dan liabilitas keuangan (lanjutan)

(viii) Pengukuran biaya diamortisasi

Biaya perolehan diamortisasi dari aset keuangan atau liabilitas keuangan adalah jumlah aset keuangan atau liabilitas keuangan yang diukur pada saat pengakuan awal dikurangi pembayaran pokok pinjaman, ditambah atau dikurangi amortisasi kumulatif menggunakan metode suku bunga efektif yang dihitung dari selisih antara nilai pengakuan awal dan nilai jatuh temponya, dan dikurangi penurunan nilai.

(ix) Pengukuran nilai wajar

Nilai wajar adalah nilai dimana suatu aset dapat dipertukarkan, atau suatu liabilitas dapat diselesaikan, diantara para pihak yang memahami dan berkeinginan untuk melakukan transaksi yang wajar pada tanggal pengukuran. Nilai wajar dapat diperoleh dari *Interdealer Market Association* (IDMA) atau harga pasar atau harga yang diberikan oleh broker (*quoted price*) dari Bloomberg atau Reuters pada tanggal pengukuran. Jika tersedia, Bank mengukur nilai wajar dari suatu instrumen dengan menggunakan harga kuotasi di pasar aktif untuk instrumen terkait. Suatu pasar dianggap aktif bila harga yang dikuotasi tersedia sewaktu-waktu dari bursa, pedagang efek (*dealer*), perantara efek (broker), kelompok industri, badan pengawas (*pricing service or regulatory agency*), dan merupakan transaksi pasar aktual dan teratur terjadi yang dilakukan secara wajar.

Aset keuangan dan aset yang dimiliki atau liabilitas yang akan diterbitkan diukur dengan menggunakan harga penawaran; liabilitas keuangan dan aset yang dimiliki atau liabilitas yang akan diterbitkan diukur menggunakan harga permintaan. Jika Bank memiliki posisi aset dan liabilitas dimana risiko pasarnya saling hapus, maka Bank dapat menggunakan nilai tengah dari pasar sebagai dasar untuk menentukan nilai wajar posisi risiko yang saling hapus tersebut dan menerapkan penyesuaian tersebut terhadap harga penawaran atau harga permintaan terhadap posisi terbuka atau neto (*net open position*), mana yang lebih sesuai.

e. Giro pada Bank Indonesia dan bank lain

Giro pada Bank Indonesia dan bank lain dinyatakan sebesar biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif dikurangi penyisihan kerugian penurunan nilai. Giro pada Bank Indonesia dan bank lain diklasifikasikan sebagai diukur pada biaya diamortisasi.

f. Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain

Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain terdiri dari *deposit facility*, *call money*, *term deposit* dan deposito berjangka.

Penempatan pada Bank Indonesia dinyatakan sebesar saldo penempatan dikurangi dengan pendapatan bunga yang ditangguhkan.

Penempatan pada bank lain dinyatakan sebesar biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif dikurangi penyisihan kerugian penurunan nilai. Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain diklasifikasikan sebagai diukur pada biaya diamortisasi.

g. Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali

Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali disajikan sebagai aset dalam laporan posisi keuangan sebesar harga beli ditambah dengan pendapatan bunga yang sudah diakui tapi belum diterima.

Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali pada awalnya diukur pada nilai wajar ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung, jika ada, dan selanjutnya diukur sebesar biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif dikurangi penyisihan kerugian penurunan nilai.

2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION (continued)

d. Financial assets and liabilities (continued)

(viii) Amortized cost measurement

The amortized cost of a financial asset or liability is the amount at which the financial asset or liability is measured at initial recognition, minus principal repayments, plus or minus the cumulative amortization using the effective interest rate method of any difference between the initial amount recognized and the maturity amount, minus any reduction for impairment.

(ix) Fair value measurement

Fair value is the amount for which an asset could be exchanged, or a liability settled, between knowledgeable, willing parties in an arm's length transaction on the measurement date. The fair value can be obtained from IDMA's (Interdealer Market Association) quoted market prices or broker's quoted price from Bloomberg or Reuters on the measurement date.

When available, the Bank measures the fair value of an instrument using quoted prices in an active market for that instrument. A market is regarded as active if quoted prices are readily and regularly available from an exchange, dealer, broker, industry group, pricing service or regulatory agency and those prices represent actual and regularly occurring market transaction on an arm's length basis.

Financial assets and held or liabilities to be issued are measured at bid price; financial liabilities held or liabilities to be acquired are measured at ask price. Where the Bank has assets and liabilities positions with off setting market risk, middle market prices can be used to measure the off setting risk positions and bid or ask price adjustment is applied to the net open positions as appropriate.

e. Current accounts with Bank Indonesia and other banks

Current accounts with Bank Indonesia and other banks are stated at amortized cost using the effective interest rate method less allowance for impairment losses. The current accounts with Bank Indonesia and other banks are classified as amortized cost.

f. Placements with Bank Indonesia and other banks

Placements with Bank Indonesia and other banks consist of *deposit facility*, *call money*, *term deposit* and time deposits.

Placements with Bank Indonesia are stated at the outstanding balances net of unearned interest income.

Placements with other banks are stated at amortized cost using the effective interest rate method less allowance for impairment losses. Placements with Bank Indonesia and other banks are classified as amortized cost.

g. Marketable securities purchased under resale agreements

Securities purchased under resale agreements are presented as an asset in the statement of financial position at the purchase price added with interest income recognised but not yet received.

Securities purchased under resale agreements are initially measured at fair value plus directly attributable transaction costs, if any, and subsequently measured at their amortised cost using the effective interest method less allowance for impairment losses.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG MATERIAL (lanjutan)

h. Efek-efek untuk tujuan investasi

Efek-efek untuk tujuan investasi terdiri dari Obligasi Pemerintah, Surat Berharga Syariah Negara, Sertifikat Investasi *Mudharabah* antar Bank, Sukuk Bank Indonesia, Obligasi antar Bank, Sukuk Korporasi, Obligasi Korporasi, Sertifikat Bank Indonesia Syariah dan reksadana.

Efek-efek untuk tujuan investasi pada awalnya disajikan sebesar nilai wajar. Setelah pengakuan awal, efek-efek untuk tujuan investasi diukur sesuai dengan klasifikasinya masing-masing, sebagai diukur pada biaya perolehan diamortisasi atau diukur pada nilai wajar melalui pendapatan komprehensif lain (FVOCI).

- Diukur pada biaya perolehan diamortisasi
Setelah pengakuan awal, investasi diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.
- Diukur pada FVOCI
Setelah pengakuan awal, diukur pada nilai wajar dimana keuntungan dan kerugian yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar akan diakui sebagai penghasilan komprehensif lain. Perubahan pada kerugian kredit ekspektasian diakui laba rugi dan diakumulasi pada ekuitas. Pada saat penghentian pengakuan, akumulasi keuntungan atau kerugian nilai wajar bersih, setelah akumulasi cadangan kerugian penurunan nilai, ditransfer ke laba rugi.

i. Kredit yang diberikan

Kredit yang diberikan merupakan penyediaan uang atau tagihan yang dapat disamakan dengan itu, berdasarkan kesepakatan dengan pihak penerima kredit dan mewajibkan pihak penerima kredit untuk melunasi setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan bunga.

Kredit yang diberikan pada awalnya diukur pada nilai wajar ditambah dengan biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dan biaya tambahan untuk memperoleh aset keuangan tersebut. Setelah pengakuan awal diukur pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai.

Kredit yang diberikan diklasifikasikan sebagai diukur pada biaya perolehan diamortisasi. Kredit yang diberikan dalam pinjaman sindikasi ataupun penerusan kredit dinyatakan sebesar pokok kredit sesuai dengan porsi risiko yang ditanggung oleh Bank.

Kredit yang direstrukturisasi disajikan sebesar nilai yang lebih rendah antara nilai tercatat kredit pada tanggal restrukturisasi atau nilai tunai penerimaan kas masa depan setelah restrukturisasi. Kerugian akibat selisih antara nilai tercatat kredit pada tanggal restrukturisasi dengan nilai tunai penerimaan kas masa depan setelah restrukturisasi diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian. Setelah restrukturisasi, semua penerimaan kas masa depan yang ditetapkan dalam persyaratan baru dicatat sebagai pengembalian pokok kredit yang diberikan dan pendapatan bunga sesuai dengan syarat-syarat restrukturisasi.

Kredit yang diberikan dihapusbukukan ketika tidak terdapat prospek yang realistis mengenai pengembalian kredit atau hubungan antara Bank dan entitas anak dengan debitur telah berakhir. Kredit yang tidak dapat dilunasi dihapusbukukan dengan mendebit cadangan kerugian penurunan nilai.

j. Pembiayaan/piutang syariah

Pembiayaan/piutang berdasarkan prinsip syariah adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat disamakan dengan itu, yang timbul dari transaksi berdasarkan prinsip jual beli dan bagi hasil antara Bank dengan pihak lain selama jangka waktu tertentu.

Pembiayaan syariah terdiri dari piutang syariah, pembiayaan *mudharabah*, pembiayaan *musyarakah*, *ijarah multijasa* dan *qardh*.

2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION (continued)

h. Investment securities

Investment securities consist of Government Bonds, Sharia Government Securities, Interbank Mudharabah Investment Certificates iB, Sukuk of Bank Indonesia, Interbank Bonds, Corporate Sukuk, Corporate Bonds, Sharia Certificate of Bank Indonesia and Mutual Funds.

Investment securities are initially measured at fair value. Subsequently accounted for, depending on their respective classifications, as either measured at amortised cost or measured at fair value through other comprehensive income (FVOCI).

- Measured at amortised cost
Subsequently, investment measured at amortised cost using effective interest rate method.
- Measured at FVOCI
Subsequently, investment carried at fair value with all unrealized gains and losses arising from changes in fair value recognised in other comprehensive income. Changing in expected credit losses recognised in the profit or loss and are accumulated in equity. On derecognition, the cumulative fair value gains or losses, net of cumulative allowance for impairment losses, are transferred to the profit or loss.

i. Loans

Loans represent the lending of money or equivalent receivables under contracts with borrowers, where the borrowers are required to repay their debts with interest after a specified period of time.

Loans are initially measured at fair value plus transaction cost that are directly attributable and additional cost to obtain the financial assets. Subsequently measured at their amortized cost using the effective interest rate method, net of allowance for impairment losses.

Loans are classified as amortized costs. Loans under syndication or channelling are stated at the principal amount equal to the risk portion assumed by the Bank and subsidiaries.

Restructured loans are stated at the lower of carrying value on the date of restructuring or value of the future cash receipts after the restructuring. Losses resulting from the difference between the carrying value on the date of restructuring the present value of future cash receipts after the restructuring is recognized in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income. After the restructuring, all future cash receipts specified by the new terms are recorded as a return of principal loans and interest income in accordance with the terms of the restructuring.

Loans are written off when there is no realistic prospect of collection or when the Bank's and subsidiaries' relationship with the borrowers has ceased. When loans are deemed uncollectible, they are written off against the related allowance for impairment losses.

j. Sharia financing/receivables

Sharia financing/receivables is receivables from providing funds or other similar form of receivables arising from transactions carried out based on sale or purchase arrangements and profit sharing between Bank and other parties for a certain period of time.

Sharia financing, which consists of sharia receivables, mudharabah financing, musyarakah financing, ijarah multijasa and qardh.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG MATERIAL (lanjutan)

j. Pembiayaan/piutang syariah (lanjutan)

Piutang syariah adalah tagihan yang timbul dari transaksi berdasarkan akad-akad *murabahah*, *musyarakah*, *mudharabah*, *ijarah* dan *qardh*.

Pembiayaan *mudharabah* adalah akad kerjasama usaha antara Unit Syariah dan nasabah dimana Unit Syariah menyediakan dana, sedangkan nasabah bertindak selaku pengelola, yang dilakukan berdasarkan prinsip bagi hasil dengan nisbah (porsi bagi hasil) yang telah disepakati.

Pembiayaan *musyarakah* adalah akad antara Unit Syariah dan nasabah untuk melakukan usaha tertentu dalam suatu kemitraan dimana masing-masing pihak memberikan kontribusi dana dengan pembagian keuntungan sesuai dengan kesepakatan, sedangkan kerugian ditanggung secara proporsional sesuai dengan kontribusi dana.

Pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* dalam bentuk kas dicatat sebesar jumlah yang dibayarkan, sedangkan apabila pembiayaan dalam bentuk non-kas dicatat sebesar nilai wajar dan jika nilai wajar lebih besar daripada nilai buku, maka selisih tersebut diakui sebagai keuntungan yang ditangguhkan dan diamortisasi selama masa akad atau diakui sebagai kerugian pada saat terjadinya apabila nilai wajar lebih kecil daripada nilai tercatat. Pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* disajikan sebesar nilai tercatat.

Ijarah adalah sewa menyewa atas suatu barang dan/atau jasa antara pemilik obyek sewa termasuk kepemilikan hak pakai atas obyek sewa dengan penyewa untuk mendapatkan imbalan atas obyek sewa yang disewakan. *Ijarah muntahiyah bittamlik* adalah sewa menyewa antara pemilik obyek sewa dan penyewa untuk mendapatkan imbalan atas obyek sewa yang disewakan dengan opsi perpindahan hak milik obyek sewa baik dengan jual beli atau pemberian (hibah) pada saat tertentu sesuai akad sewa.

Murabahah adalah pembiayaan dalam bentuk transaksi jual beli barang dengan harga jual sebesar biaya perolehan barang ditambah keuntungan yang disepakati.

Piutang *murabahah* pada awalnya diukur pada nilai wajar ditambah dengan biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dan merupakan biaya tambahan untuk memperoleh aset keuangan tersebut dan setelah pengakuan awal diukur pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode margin efektif dikurangi dengan penyisihan kerugian penurunan nilai.

Rahn merupakan transaksi menggadaikan barang atau harta dari nasabah kepada Bank dengan uang sebagai gantinya. Barang atau harta yang digadaikan tersebut dinilai sesuai dengan harga pasar dikurangi persentase tertentu dan sebagai imbalannya Bank mendapatkan *ujrah* (imbalan) dan diakui pada saat diterima.

Qardh adalah pinjam meminjam dana tanpa imbalan yang diperjanjikan dengan liabilitas pihak peminjam mengembalikan pokok pinjaman secara sekaligus atau cicilan dalam jangka waktu tertentu.

Adopsi atas PSAK 109, pada dasarnya, telah mengubah metode kerugian penurunan nilai Bank dengan mengganti pendekatan kerugian yang telah terjadi (*incurred loss*) dalam PSAK 55 dengan pendekatan kerugian kredit ekspektasian (*expected credit loss*). Bank telah mencatat cadangan untuk kerugian kredit ekspektasian yang ditaksir atas seluruh pinjaman yang diberikan dan aset keuangan yang tidak dimiliki pada nilai wajar melalui laba rugi, bersama dengan komitmen atas pinjaman yang diberikan dan kontrak garansi keuangan, dalam hal ini dirujuk sebagai instrumen keuangan. Instrumen ekuitas tidak dikenakan penurunan nilai berdasarkan PSAK 109.

2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION (continued)

j. Sharia financing/receivables (continued)

Sharia receivables resulted from transactions based on *murabahah*, *musyarakah*, *mudharabah*, *ijarah* and *qardh* agreements.

Mudharabah financing is an agreement between Sharia Unit and the customer in which Sharia Unit as the owner of the fund and the customer as business executor is conducted based on revenue sharing principle (*nisbah*) with agreed revenue sharing ratio.

Musyarakah financing is an agreement between Sharia Unit and the customer to have a joint venture in a partnership where each party contributes funds with profit and loss sharing based on agreement and losses will be borne proportionally based on capital contribution.

Mudharabah and musyarakah financing in form of cash are stated payment amount, while in case the financing in form of non-cash are recorded at fair value. If fair value exceeded the book value, the difference are recognized as deferred income and amortized along with contract period, and recognized as loss when the fair value below the book value. *Mudharabah and musyarakah financing* are presented at carrying amount.

Ijarah is a leasing arrangement of goods and/or services between the owner of a leased object (*lessor*) and lessee including the right to use the leased object, for the purpose of obtaining a return on the leased object. *Ijarah muntahiyah bittamlik* is a leasing arrangement between the lessor and lessee to obtain profit on the leased object being leased with an option to transfer ownership of the leased object through purchase/sale or giving (*hibah*) at certain time according to the lease agreement (*akad*).

Murabahah is a financing in the form of sale/purchase of goods with the selling price equal to cost of the goods plus agreed profit margin.

Murabahah receivables initially measured at fair value plus direct attributable transaction cost and is an additional cost to obtain the respected financial assets, and after the initial recognition *murabahah receivables* are measured at amortized cost using the effective margin method less any allowance for impairment losses.

Rahn is the exchange of goods or assets from customers to the bank for money. Goods or the mortgaged property is valued in accordance with the market price minus a certain percentage as the Bank's fees for the Bank to obtain *ujrah* (benefits) and is recognized when received.

Qardh is a loan/borrowing funds without any agreed consideration wherein the borrower has the obligation to return the principal of the loan at lump sum or on installment over a certain period.

The adoption of PSAK 109 has fundamentally changed the Bank's loan loss impairment method by replacing PSAK 55 incurred loss approach with a forward-looking expected credit loss approach. The Bank has been recording the allowance for expected credit losses for all loans and other debt financial assets not held at fair value of profit or loss, together with loan commitments and financial guarantee contracts, in this section all referred to as financial instruments. Equity instruments are not subject to impairment under PSAK 109.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG MATERIAL (lanjutan)

j. Pembiayaan/piutang syariah (lanjutan)

Cadangan atas kerugian kredit ekspektasian adalah berdasarkan atas kerugian ekspektasian sepanjang umur aset (*the lifetime expected credit loss*), kecuali tidak terdapat kenaikan yang signifikan dalam risiko kredit sejak awal, di mana dalam hal ini, cadangan adalah berdasarkan kerugian kredit ekspektasian dalam jangka waktu 12 bulan.

Kerugian yang diharapkan sepanjang umur aset dan kerugian kredit ekspektasian dalam jangka waktu 12 bulan dihitung baik secara individual maupun kolektif, tergantung kepada sifat portofolio instrumen keuangan yang mendasarinya.

k. Identifikasi dan pengukuran penurunan nilai atas aset keuangan

Bank menghitung kerugian kredit ekspektasian berdasarkan tiga skenario yang tertimbang menurut kemungkinan terjadinya untuk mengukur kekurangan kas yang diharapkan, didiskontokan pada suatu estimasi terhadap suku bunga efektif. Kekurangan kas adalah selisih antara arus kas yang harus dibayar kepada suatu entitas berdasarkan kontrak dan arus kas dari entitas bersangkutan yang diharapkan untuk diperoleh.

Bank telah menyusun suatu kebijakan untuk melakukan suatu penilaian, pada akhir setiap periode pelaporan, mengenai apakah risiko kredit suatu aset keuangan telah meningkat secara signifikan sejak pengakuan.

Untuk aset keuangan syariah, Bank pertama kali menentukan apakah terdapat bukti obyektif penurunan nilai secara individual atau kolektif untuk aset keuangan yang tidak signifikan secara individual. Jika Bank menentukan tidak terdapat bukti obyektif mengenai penurunan nilai atas aset keuangan yang dinilai secara individual, terlepas aset keuangan tersebut signifikan atau tidak, maka Bank memasukkan aset keuangan tersebut ke dalam kelompok aset keuangan yang memiliki risiko pembiayaan yang serupa dan menilai secara kolektif. Aset keuangan yang penurunan nilainya dilakukan secara individual, dan untuk itu kerugian penurunan nilai telah diakui atau tetap diakui, tidak termasuk dalam penurunan nilai secara kolektif.

Bank menerapkan model kewajaran penilaian sendiri (*self assesment model*), untuk mengestimasi penurunan nilai secara kolektif didasarkan pada kerugian historis selama 5 (lima) tahun dan akan dievaluasi setiap 3 (tiga) bulan sekali dengan memperhatikan regulasi pemerintah dan ketentuan internal yang berlaku. Cadangan penurunan nilai secara kolektif dilakukan terhadap kelompok piutang murabahah yang memiliki karakteristik risiko yang serupa.

Periode evaluasi pembiayaan dilakukan setiap tanggal pelaporan. Kriteria evaluasi penurunan nilai secara individual adalah sebagai berikut:

- Jika tidak terdapat bukti obyektif penurunan nilai dari pembiayaan yang dievaluasi secara individual, maka pembiayaan tersebut tetap dimasukkan dalam kategori pembiayaan yang akan dievaluasi penurunan nilainya secara kolektif.
- Jika terdapat bukti obyektif penurunan nilai dari pembiayaan yang dievaluasi secara individual namun tidak terdapat kerugian penurunan nilai, maka pembiayaan tersebut tidak dimasukkan ke dalam kategori pembiayaan kolektif namun perhitungan cadangan penurunan nilainya akan dievaluasi secara kolektif.

l. Penyertaan saham

Penyertaan saham merupakan penanaman dana dalam bentuk saham pada perusahaan non-publik yang bergerak di bidang jasa keuangan untuk tujuan jangka panjang.

Investasi dalam saham yang diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang dimiliki untuk dijual dicatat pada nilai wajar melalui laba rugi.

Investasi dalam saham yang diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang dimiliki tidak untuk dijual dicatat pada nilai wajar melalui pendapatan komprehensif lain.

2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION (continued)

j. Sharia financing/receivables (continued)

The expected credit loss allowance is based on the credit losses expected to arise over the life of the asset (*the lifetime expected credit loss*), unless there has been no significant increase in credit risk since origination, in which case, the allowance is based on the 12 months expected credit loss.

Both the lifetime expected credit loss and 12 months expected credit loss are calculated on either an individual basis or a collective basis, depending on the nature of the underlying portfolio of financial instruments.

k. Identification and measurement of impairment for financial assets

The Bank calculates expected credit loss based on three probability-weighted scenarios to measure the expected cash shortfalls, discounted at an approximation to the effective interest rate. A cash shortfall is the difference between the cash flows that are due to an entity in accordance with the contract and the cash flows that the entity expects to receive.

The Bank has established a policy to perform an assessment, at the end of each reporting period, of whether a financial instrument's credit risk has increased significantly since initial recognition.

For the sharia financial assets, The Bank first assesses whether an objective evidence of impairment for financial assets that are individually significant and individually or collectively for financial assets that are not individually significant. If the Bank determines that there is no objective evidence of impairment for an individually assessed financial asset, whether significant or not, it includes that asset in a group of financial assets with similar financing risk characteristics and collectively assesses them for impairment, and for which an impairment loss is or continues to be recognized is excluded in the collective assessment of impairment.

The Bank adopted the self assessment model to estimate collective impairment its based on historical losses of 5 (five) years and will be evaluated every 3 (three) months with due regard to government regulations and applicable internal regulations. Allowance for impairment losses are collectively for a group of murabahah receivables that have similar risk characteristics.

Evaluation period financing to each the reporting date. The criteria evaluation of impairment in individual are as follows:

- If there is no objective evidence from financing evaluated in individual, then financing then stay put in category financing with evaluation impairment in collective.
- If there is objective evidence from the financing evaluation in individual but there is no losses of impairment, the financing is not included to category collective but allowance for impairment losses will be evaluation in collective.

l. Investment in shares

Investments in shares represent investments in the form of shares of stock, in non-public companies engaged in financial services held for long-term purposes.

Investments in shares classified as financial asset which held for sale is measured at fair value through profit or loss.

Investments in shares classified as financial asset which are not held for sale is measured at fair value through other comprehensive income.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG MATERIAL (lanjutan)

m. Aset tetap

Aset tetap dinyatakan sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi penyusutan dan rugi penurunan nilai (jika ada). Biaya perolehan termasuk biaya penggantian bagian aset tetap saat biaya tersebut terjadi, jika memenuhi kriteria pengakuan.

Pada saat inspeksi yang signifikan dilakukan, biaya inspeksi itu diakui ke dalam jumlah tercatat (*carrying amount*) aset tetap sebagai suatu penggantian jika memenuhi kriteria pengakuan. Semua biaya pemeliharaan dan perbaikan yang tidak memenuhi kriteria pengakuan diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain. Pada setiap akhir tahun buku, nilai residu, umur manfaat, dan metode penyusutan ditelaah kembali dan jika sesuai dengan keadaan,

Tanah tidak disusutkan. Penyusutan bangunan dihitung dengan menggunakan metode garis lurus dan penyusutan aset tetap selain bangunan dihitung dengan menggunakan metode saldo menurun ganda untuk mengalokasikan harga perolehan atau nilai setelah penilaian kembali mencapai nilai sisa sepanjang estimasi masa manfaatnya sebagai berikut:

	Tahun / Year
Bangunan	20
Kendaraan	4 -8
Inventaris kantor	4 -8

Semua biaya dan beban yang terjadi sehubungan dengan perolehan hak atas tanah, diakui sebagai biaya perolehan hak atas tanah. Biaya pengurusan legal hak atas tanah ketika tanah diperoleh pertama kali diakui sebagai bagian dari biaya perolehan aset tanah. Biaya pengurusan perpanjangan atau pembaruan legal hak atas tanah diakui sebagai aset tak berwujud dan diamortisasi sepanjang umur hukum hak atau umur ekonomis tanah, mana yang lebih pendek.

Hak atas tanah tidak disusutkan kecuali terdapat bukti sebaliknya yang mengindikasikan bahwa perpanjangan atau pembaruan hak atas tanah kemungkinan besar atau pasti tidak diperoleh.

Apabila nilai tercatat aset lebih besar dari nilai yang dapat diperoleh kembali, nilai tercatat aset diturunkan menjadi sebesar nilai yang dapat diperoleh kembali, yang ditentukan sebagai nilai tertinggi antara harga jual neto dan nilai yang dipakai.

Apabila aset tetap tidak digunakan lagi atau dijual, maka nilai perolehan dan akumulasi penyusutannya dihapuskan dari akun tersebut. Keuntungan atau kerugian yang terjadi diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

Akumulasi biaya konstruksi aset tetap dikapitalisasi dan dicatat sebagai "Aset dalam Penyelesaian". Biaya tersebut direklasifikasi ke akun aset tetap yang terkait pada saat proses konstruksi atau pemasangan telah selesai.

PSAK 236 (revisi 2014), "Penurunan Nilai Aset", mensyaratkan manajemen Bank untuk menelaah nilai aset untuk setiap penurunan dan penghapusan ke nilai wajar jika keadaan menunjukkan bahwa nilai tercatat tidak bisa diperoleh kembali. Di lain pihak, pemulihan kerugian penurunan nilai diakui apabila terdapat indikasi bahwa penurunan nilai tersebut tidak lagi terjadi. Penurunan (pemulihan) nilai aset diakui sebagai beban (pendapatan) pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain periode berjalan.

Jika nilai tercatat aset melebihi taksiran jumlah yang dapat diperoleh kembali dari aset tetap tersebut, nilai tercatat aset tetap harus diturunkan menjadi nilai yang dapat diperoleh kembali dari aset tetap tersebut.

2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION (continued)

m. Fixed assets

Fixed assets are stated at cost less accumulated depreciation and impairment loss (if any). Cost includes the replacement cost of a part of the fixed assets when the expenditure meets the criteria for recognition.

When a significant inspection of the asset is performed, the cost of inspection is capitalized as part of the replacement cost of the asset's carrying amount, if the criteria for recognition are met. All maintenance and repair costs which do not fulfill the capitalization criteria, are recognized in the statements of profit or loss and other comprehensive income. At each financial year end, the assets' residual values, useful lives and methods of depreciation are

Land is not depreciated. Depreciation on buildings are calculated on the straight-line method and depreciation on fixed assets other than buildings are calculated on the double declining balance method to allocate their cost or revalued amount to their residual values over their estimated useful lives as follows:

	Buildings
	Vehicles
	Office equipment

All costs and expenses incurred in connection with the acquisition of land right, recognized as the acquisition cost of land right. The legal cost occurred when the land was first acquired is recognized as part of the acquisition cost of land right. Extension or renewal of the maintenance cost of legal rights over land recognized as an intangible asset and amortized over the life of legal rights or economic life of the land, whichever is shorter.

Land right is not depreciated unless there is contrary evidence indicates that the extension or renewal of land likely or definitely not be obtained.

When the carrying amount of an asset is greater than its estimated recoverable amount, it is written down to its recoverable amount, which is determined as the higher of the net selling price or value in use.

When fixed assets are retired or disposed of, their costs and the related accumulated depreciation are derecognized from the accounts. Any resulting gain or loss is recognized in the statements of profit or loss and other comprehensive income.

The accumulated costs of construction of fixed assets are capitalized and recognized as "Assets under Construction". These costs are reclassified to the related fixed asset account when the construction or installation is completed.

In compliance with PSAK 236 (revised 2014), "Impairment in Asset Value", asset values are reviewed for any impairment and possible write-down to their fair values whenever events or changes in circumstances indicate that the carrying value may not be fully recovered. On the other hand, a reversal of an impairment loss is recognized whenever there is indication that the asset is not impaired anymore. The amount of impairment loss (reversal of impairment loss) is recognized in the current period's statements of profit or loss and other comprehensive income.

When carrying value exceeds this estimated recoverable amount, assets are written down to their recoverable amounts.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG MATERIAL (lanjutan)

n. Aset hak guna dan liabilitas sewa

Pada tanggal permulaan kontrak, Bank menilai apakah kontrak merupakan atau mengandung sewa. Suatu kontrak merupakan atau mengandung sewa jika kontrak tersebut memberikan hak untuk mengendalikan penggunaan aset identifikasi selama suatu jangka waktu untuk dipertukarkan dengan imbalan. Bank dapat memilih untuk tidak mengakui aset hak-guna dan liabilitas sewa untuk:

- Sewa jangka-pendek; dan
- Sewa yang aset pendasarnya bernilai rendah.

Untuk menilai apakah kontrak memberikan hak untuk mengendalikan penggunaan aset identifikasi, Bank harus menilai apakah:

- Bank memiliki hak untuk mendapatkan secara substansial seluruh manfaat ekonomi dari penggunaan aset identifikasi;
- Bank memiliki hak untuk mengarahkan penggunaan aset identifikasi. Bank memiliki hak ini ketika Bank memiliki hak untuk pengambilan keputusan yang relevan tentang bagaimana dan untuk tujuan apa aset digunakan telah ditentukan sebelumnya:
 1. Bank memiliki hak untuk mengoperasikan aset;
 2. Bank telah mendesain aset dengan cara menetapkan sebelumnya bagaimana dan untuk tujuan apa aset akan digunakan selama periode penggunaan.

Pada tanggal permulaan sewa, Bank mengakui aset hak guna dan liabilitas sewa. Aset hak guna diukur pada biaya perolehan, dimana meliputi jumlah pengukuran awal liabilitas sewa yang disesuaikan dengan pembayaran sewa yang dilakukan pada atau sebelum tanggal permulaan, ditambah dengan biaya langsung awal yang dikeluarkan. Aset hak guna diamortisasi dengan menggunakan metode garis lurus sepanjang jangka waktu sewa.

Liabilitas sewa diukur pada nilai kini pembayaran sewa yang belum dibayar pada tanggal permulaan, didiskontokan dengan menggunakan suku bunga implisit dalam sewa atau jika suku bunga tersebut tidak dapat ditentukan, maka menggunakan suku bunga pinjaman inkremental. Pada umumnya, Bank menggunakan suku bunga pinjaman inkremental sebagai tingkat bunga diskonto.

Pembayaran sewa dialokasikan menjadi bagian pokok dan biaya keuangan. Biaya keuangan dibebankan pada laba rugi selama periode sewa sehingga menghasilkan tingkat suku bunga periodik yang konstan atas saldo liabilitas untuk setiap periode.

Jika sewa mengalihkan kepemilikan aset pendasar kepada Bank pada akhir masa sewa atau jika biaya perolehan aset hak guna merefleksikan Bank akan mengeksekusi opsi beli, maka Bank menyusutkan aset hak-guna dari tanggal permulaan hingga akhir umur manfaat aset pendasar. Jika tidak, maka Bank menyusutkan aset hak-guna dari tanggal permulaan hingga tanggal yang lebih awal antara akhir umur manfaat aset hak-guna atau akhir masa sewa.

Bank mencatat modifikasi sewa sebagai sewa terpisah jika:

- modifikasi meningkatkan ruang lingkup sewa dengan menambahkan hak untuk menggunakan satu aset pendasar atau
- imbalan sewa meningkat sebesar jumlah yang setara dengan harga tersendiri untuk peningkatan dalam ruang lingkup dan penyesuaian yang tepat pada harga tersendiri tersebut untuk merefleksikan kondisi kontrak tertentu.

o. Aset tak berwujud

Aset tak berwujud terdiri dari perangkat lunak dan hak legal tanah. Aset tak berwujud diakui jika, dan hanya jika, biaya perolehan aset tersebut dapat diukur secara andal dan kemungkinan besar Bank akan memperoleh manfaat ekonomis masa depan dari aset tersebut.

2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION (continued)

n. Right of use assets and lease liabilities

At the inception of a contract, the Bank assesses whether the contract is or contains a leases. A contract is or contains a leases if the contract conveys the right to control the use of an identified assets for a period of time in exchange for consideration. The Bank can choose not to recognise the right-of-use asset and lease liabilities for:

- *Short term lease; and*
- *Low value asset.*

To assess whether a contract conveys the right to control the use of an identified asset, the Bank shall assess whether:

- *The Bank has the right to obtain substantially all the economic benefit from use of the asset throughout the period of use; and*
- *The Bank has the right to direct the use of the asset. The Bank has described when it has a decision-making rights that are the most relevant to changing how and for what purpose the asset is used are predetermined:*

1. *The Bank has the right to operate the asset;*
2. *The Bank has designed the asset in a way that predetermine how and for what purpose it will be used.*

The Bank recognises a right of use asset and a leases liability at the leases commencement date. The right of use asset is initially measured at cost, which comprises the initial amount of the leases liability adjusted for any leases payment made at or before the commencement date, plus any initial direct cost incurred. The right of use asset is amortised over the straight-line method throughout the lease term.

The lease liability is initially measured at the present value of the lease payments that are not paid at the commencement date, discounted using the interest rate implicit in the lease or, if that right cannot be readily determined, using incremental borrowing rate. Generally, the Bank uses its incremental borrowing rate as a discount rate.

Each leases payment is allocated between the liability and finance cost. The finance cost is charged to profit or loss over the leases period so as to produce a constant periodic rate of interest on the remaining balance of the liability for each period.

If the leases transfers ownership of the underlying asset to the Bank by the end of the leases term or if the cost of the right of use asset reflects that the Bank will exercise a purchase option, the Bank depreciates the right of use asset from the commencement date to the end of the useful life of the underlying asset. Otherwise, the Bank depreciates the right of use asset from the commencement date to the earlier of the end of useful life of the right of use asset or the end of leases term.

The Bank account for a leases modification as a separate leases if

- *the modification increases the scope of the leases by adding the right to use one or more underlying assets;*
- *the consideration for the leases increases by an amount commensurate with the standalone price for the increase in scope and any appropriate adjustments to that standalone price to reflect the circumstances of the particular contract.*

o. Intangible assets

Intangible assets consist of software and land right.

Intangible assets is recognized only when its cost can be measured reliably and it is probable that expected future benefits that are attributable to it will flow to the Bank.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

31 Desember 2024 dan 2023

**dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

December 31, 2024 and 2023

**and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG MATERIAL (lanjutan)

o. Aset tak berwujud (lanjutan)

Perangkat lunak

Perangkat lunak yang bukan merupakan bagian integral dari perangkat keras yang terkait dicatat sebagai aset takberwujud dan dinyatakan sebesar nilai tercatat, yaitu sebesar harga perolehan dikurangi dengan akumulasi amortisasi.

Biaya perolehan perangkat lunak terdiri dari seluruh pengeluaran yang dapat dikaitkan langsung dalam persiapan perangkat lunak tersebut sehingga siap digunakan sesuai dengan tujuannya.

Pengeluaran setelah perolehan perangkat lunak dapat ditambahkan pada biaya perolehan perangkat lunak atau dikapitalisasi sebagai perangkat lunak hanya jika pengeluaran tersebut menambah manfaat ekonomis masa depan dari perangkat lunak yang bersangkutan sehingga menjadi lebih besar dari standar kinerja yang diperkirakan semula. Pengeluaran yang tidak menambah manfaat ekonomis masa depan dari perangkat lunak diakui sebagai beban pada saat terjadinya.

Perangkat lunak diamortisasi dengan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*) selama estimasi umur manfaatnya, yaitu 4 - 8 tahun.

Amortisasi perangkat lunak diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, sejak tanggal perangkat lunak tersebut tersedia untuk dipakai sampai berakhirnya masa manfaat dari perangkat lunak tersebut.

Hak legal atas tanah

Biaya pengurusan perpanjangan atau pembaruan legal hak atas tanah diakui sebagai aset takberwujud dan diamortisasi sepanjang umur hukum hak atau umur ekonomis tanah, mana yang lebih pendek menggunakan metode garis lurus.

p. Aset lain-lain

Aset lain-lain antara lain terdiri dari uang muka, beban dibayar di muka, piutang bunga, persediaan, jaminan dan lain-lain.

Beban dibayar di muka diamortisasi selama masa manfaat masing-masing beban dengan menggunakan metode garis lurus.

q. Liabilitas segera

Liabilitas segera merupakan liabilitas Bank yang harus segera dibayarkan kepada pihak lain berdasarkan kontrak atau perintah dari pihak yang mempunyai kewenangan untuk itu. Liabilitas segera diukur sebesar biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

r. Simpanan dari nasabah dan nasabah syariah

Simpanan dari nasabah adalah dana yang dipercayakan oleh masyarakat (selain bank) kepada Bank berdasarkan perjanjian penyimpanan dana. Termasuk dalam akun ini adalah giro, tabungan, deposito berjangka dan bentuk lain yang dapat dipersamakan dengan itu.

Giro merupakan simpanan dari nasabah yang dapat digunakan sebagai alat pembayaran, yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat melalui cek atau dengan cara pemindahbukuan dengan bilyet giro dan sarana perintah pembayaran lainnya.

Tabungan merupakan simpanan dari nasabah yang penarikannya hanya dapat dilakukan melalui counter dan ATM atau dengan cara pemindahbukuan jika memenuhi persyaratan yang disepakati, tetapi penarikan tidak dapat dilaksanakan dengan menggunakan cek atau instrumen setara lainnya.

Deposito berjangka merupakan simpanan dari nasabah yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu, sesuai dengan perjanjian antara nasabah dengan Bank.

2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION (continued)

o. Intangible assets (continued)

Software

Software which is not an integral part of a related hardware is recorded as intangible asset and stated at carrying amount, which is cost less accumulated amortization.

Cost of software consists of all expenses directly attributable to the preparation of such software cost, into ready to be used for their intended purpose.

Subsequent expenditure on software is capitalized only when it increases the future economic benefits of the software, so that it becomes larger than originally expected performance standards. Expenditure with no addition of future economic benefits from the software is directly recognized as expenses when incurred.

Software is amortized by using straight line method over the estimated useful life of software, which is 4 - 8 years.

Amortization is recognized in the statements of profit or loss and other comprehensive income from the date that is available for use until the economic benefits of software is ended.

Land right

Extension or renewal of the maintenance cost of legal rights over land recognized as an intangible asset and amortized over the life of legal rights or economic life of the land, whichever is shorter using the straight-line method.

p. Other assets

Other assets consist of advance payments, prepaid expenses, interests receivable, supplies, security deposit and others.

Prepaid expenses are amortized during the useful life of each cost using the straight-line method.

q. Liabilities immediately payable

Liabilities immediately payable represent obligations to third parties based on contract or order by those having authority that have to be settled immediately. Liabilities immediately payable are measured at their amortized cost using effective interest rate method.

r. Deposits from customers and sharia customers

Deposits from customers are the funds placed by customers (excluding banks) with Bank based on fund deposit agreements. Included in this account are current accounts, savings deposits, time deposits and other forms which are similar.

Current accounts represent customers' funds which can be used as payment instruments, and which can be withdrawn by the depositors at any time through check writing, or transfers between accounts using bilyet giro and other orders of payment or transfer.

Savings deposits represent deposits of customers that may only be withdrawn over the counter and via ATMs or funds transfers when certain agreed conditions are met, but which may not be withdrawn by cheque or other equivalent instruments.

Time deposits represent customers' funds, which can only be withdrawn by the depositors at specific maturities, based on the agreement between the depositor and Bank.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023**

**dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG MATERIAL (lanjutan)

r. Simpanan dari nasabah dan nasabah syariah (lanjutan)

Termasuk di dalam simpanan adalah simpanan syariah dan dana syirkah temporer yang terdiri dari:

- (i) Giro *wadiah* merupakan giro *wadiah yad adh-dhamanah* yakni titipan dana dalam bentuk giro pihak lain, dimana pemilik dana mendapatkan bonus berdasarkan kebijakan Bank. Giro *wadiah* dicatat sebesar nilai titipan pemegang giro *wadiah*.
- (ii) Dana *Syirkah Temporer* dalam bentuk tabungan *mudharabah* yang merupakan simpanan dana pihak lain yang memberikan kepada pemilik dana berupa imbalan bagi hasil dari pendapatan atas penggunaan dana tersebut dengan nisbah yang ditetapkan dan disetujui sebelumnya. Tabungan *mudharabah* dicatat sebesar nilai simpanan dari nasabah.
- (iii) Dana *Syirkah Temporer* dalam bentuk deposito berjangka *mudharabah* merupakan simpanan dana pihak lain yang memberikan pemilik dana imbalan bagi hasil dari pendapatan atas penggunaan dana tersebut sesuai dengan nisbah yang ditetapkan dan disetujui sebelumnya. Deposito *mudharabah* dicatat sebesar nilai nominal.

Simpanan dari nasabah diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan dan diukur pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan suku bunga efektif kecuali simpanan dan dana syirkah temporer yang dinyatakan sebesar liabilitas Bank kepada nasabah. Biaya tambahan yang dapat diatribusikan secara langsung dengan perolehan simpanan dari nasabah dikurangkan dari jumlah simpanan yang diterima.

s. Simpanan dari bank lain

Simpanan dari bank lain terdiri dari liabilitas terhadap bank lain dalam bentuk tabungan, giro, *call money* yang jatuh tempo menurut perjanjian tidak lebih dari 90 hari dan deposito berjangka.

Di dalam simpanan dari bank lain termasuk simpanan syariah dalam bentuk dana *syirkah temporer* berupa tabungan *mudharabah*.

Simpanan dari bank lain diklasifikasikan sebagai liabilitas yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi, yang pada awalnya diakui pada nilai wajar pada pengakuan awal dan selanjutnya diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif kecuali simpanan syariah yang dinyatakan sebesar nilai liabilitas Bank kepada nasabah. Biaya perolehan diamortisasi dihitung dengan memperhitungkan adanya diskonto atau premi terkait dengan pengakuan awal simpanan dari bank lain dan biaya transaksi yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari suku bunga efektif.

t. Pinjaman yang diterima

Pinjaman yang diterima merupakan dana yang diterima dari bank lain, Bank Indonesia atau pihak lain dengan kewajiban pembayaran kembali sesuai dengan persyaratan perjanjian pinjaman, kecuali dana kelolaan.

Pinjaman yang diterima diklasifikasikan sebagai liabilitas yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi, yang pada awalnya dinyatakan sebesar nilai wajar dan kemudian dinyatakan sebesar biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Biaya perolehan diamortisasi dihitung dengan memperhitungkan adanya diskonto atau premi terkait dengan pengakuan awal pinjaman diterima dan biaya transaksi yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari suku bunga efektif.

2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION (continued)

r. Deposits from customers and sharia customers (continued)

Deposits include sharia deposits and temporary *syirkah fund* as follows:

- (i) *Wadiah deposit* is a *wadiah yad adh-dhamanah* deposits in which the depositor is entitled to receive bonus income based on the policy of Bank. *Wadiah demand deposits* are stated at the amount payable to customers.
- (ii) Temporary *Shirkah funds* in the form of *mudharabah* savings entitles the depositor to receive a share of income in return for the usage of the funds in accordance with the defined terms (*nisbah*). *Mudharabah savings deposits* are stated at the amount payable to customers.
- (iii) Temporary *Shirkah funds* in the form of *mudharabah time deposit* entitles the depositor to receive a share of income for the usage of the funds in accordance with the defined terms (*nisbah*). *Mudharabah time deposits* are stated at their nominal amounts.

Deposits from customers are classified as financial liabilities and measured at amortized cost using the effective interest rate except for deposits and temporary *syirkah fund* that are stated as the Bank's liability to the customers. Incremental costs directly attributable to the acquisition of deposits from customers are deducted from the amount of deposits.

s. Deposits from other banks

Deposits from other banks represent liabilities to other banks, in the form of savings deposits, current accounts, *call money* with original maturities of 90 days or less and time deposits.

Deposits from other banks include sharia deposits in the form of temporary *syirkah fund* which consists of *mudharabah* savings.

Deposits from other banks are classified as liabilities measured at amortized cost, which are initially recognized at fair value and subsequently are measured at amortized cost using the effective interest rate method except sharia deposits which are stated at the amounts payable by Bank to the customers. Amortized cost is calculated by taking into account any discount or premium related to the initial recognition of deposits from other banks and transaction costs that are an integral part of the effective interest rate.

t. Borrowings

Borrowings are funds received from other bank, Bank Indonesia or other parties with payment obligation based on borrowings agreements, except managed funds.

Borrowings are classified as liabilities measured at amortized cost which are initially recognized at fair value and subsequently measured at amortized cost using the effective interest rate method. Amortized cost is calculated by taking into account any discount or premium related to the initial recognition of borrowings and transaction costs that are an integral part of the effective interest rate.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG MATERIAL (lanjutan)

u. Pendapatan bunga dan syariah, beban bunga dan bonus

Pendapatan dan beban bunga diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain menggunakan metode suku bunga efektif. Suku bunga efektif adalah suku bunga yang secara tepat mendiskontokan estimasi pembayaran dan penerimaan kas di masa datang selama masa perkiraan umur dari aset keuangan atau liabilitas keuangan (atau, jika lebih tepat, digunakan periode yang lebih singkat) untuk memperoleh nilai tercatat dari aset keuangan atau liabilitas keuangan. Pada saat menghitung suku bunga efektif, Bank mengestimasi arus kas di masa datang dengan mempertimbangkan seluruh persyaratan kontraktual dalam instrumen keuangan tersebut, tetapi tidak mempertimbangkan kerugian kredit di masa mendatang.

Perhitungan suku bunga efektif mencakup seluruh imbalan/provisi dan bentuk lain yang dibayarkan atau diterima yang merupakan bagian tak terpisahkan dari suku bunga efektif. Biaya transaksi meliputi biaya tambahan yang dapat diatribusikan secara langsung untuk perolehan aset keuangan atau penerbitan liabilitas keuangan.

Pendapatan dan beban bunga yang disajikan di dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain meliputi:

- Bunga atas aset keuangan dan liabilitas keuangan yang dicatat pada biaya perolehan diamortisasi yang dihitung menggunakan suku bunga efektif;
- Bunga atas efek-efek yang dimiliki hingga jatuh tempo yang dihitung menggunakan suku bunga efektif.

Jika aset keuangan atau kelompok aset keuangan serupa telah diturunkan nilainya sebagai akibat kerugian penurunan nilai, maka pendapatan bunga yang diperoleh setelahnya diakui berdasarkan suku bunga efektif yang digunakan untuk mendiskonto arus kas masa datang dalam menghitung kerugian penurunan nilai.

Kredit yang pembayaran angsuran pokok atau bunga telah lewat 90 hari atau lebih setelah jatuh tempo, atau kredit yang pembayarannya secara tepat waktu diragukan, secara umum diklasifikasikan sebagai kredit yang mengalami penurunan nilai. Pendapatan bunga yang telah diakui tetapi belum tertagih akan dibatalkan pada saat kredit diklasifikasikan sebagai kredit yang mengalami penurunan nilai.

Pendapatan dan beban bunga termasuk pendapatan dan beban syariah. Pendapatan syariah terdiri dari margin *murabahah* pendapatan *ijarah* (sewa), bagi hasil pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* serta pendapatan *qardh*. Beban syariah terdiri dari beban bagi hasil *mudharabah* dan beban bonus *wadiah*.

Pendapatan *ijarah* diakui selama periode akad berdasarkan konsep akrual. Pendapatan bagi hasil pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* diakui pada saat diterima atau dalam periode terjadinya hak bagi hasil sesuai porsi bagi hasil (*nisbah*) yang disepakati. Pendapatan dari transaksi *qardh* diakui pada saat diterima.

Beban syariah merupakan bagi hasil untuk dana pihak ketiga dengan menggunakan prinsip bagi hasil berdasarkan porsi bagi hasil (*nisbah*) yang telah disepakati sebelumnya yang didasarkan pada prinsip *mudharabah mutlaqah*.

v. Pendapatan provisi dan komisi

Pendapatan provisi dan komisi yang berkaitan langsung dengan kegiatan pinjaman, atau pendapatan provisi dan komisi yang berhubungan dengan jangka waktu tertentu, diamortisasi sesuai dengan jangka waktu kontrak menggunakan suku bunga efektif dan diklasifikasikan sebagai bagian dari pendapatan bunga pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain. Untuk pinjaman yang dilunasi sebelum jatuh tempo, saldo pendapatan provisi dan komisi yang ditangguhkan, diakui pada saat pinjaman dilunasi.

2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION (continued)

u. Interest and sharia income, interest expense and bonus

Interest income and expenses are recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income using the effective interest method. The effective interest rate is the rate that exactly discounts the estimated future cash payments and receipts through the expected life of the financial assets or liability (or, where appropriate, a shorter period) to the carrying amount of the financial assets or liability. When calculating the effective interest rate, the Bank estimates future cash flows considering all contractual terms of the financial instrument but not future credit losses.

The calculation of the effective interest rate includes all fees and points paid or received that are an integral part of the effective interest rate. Transactions costs include incremental costs that are directly attributable to the acquisition of a financial asset or issuance of a financial liability.

Interest income and expenses presented in the statement of profit or loss and other comprehensive income include:

- Interest on financial assets and liabilities at amortized cost calculated on an effective interest basis;
- Interest on held-to-maturity financial assets calculated on an effective interest basis.

If a financial asset or group of similar financial assets value has diminished as a result of impairment losses, interest income subsequently obtained is recognized based on the effective interest rate used to discount future cash flows in calculating impairment losses.

Loans whose the principal or interest has been past due for 90 days or more, or where reasonable doubt exists as to the timely collection, are generally classified as impaired loans. Interest income accrued but not yet collected is reversed when a loan is classified as impaired loans.

Interest income and expense include sharia income and expense. Sharia income represents profit from *murabahah* margin, lease income from *ijarah*, profit sharing from *mudharabah* and *musyarakah* financing and income from *qardh*. Sharia expenses consist of *mudharabah* profit sharing expenses and *wadiah* bonus.

Ijarah income are recognized over the period of the agreement based on accrual basis. *Mudharabah* and *musyarakah* income is recognized when cash is received or in a period where the right of revenue sharing is due based on agreed portion (*nisbah*). *Qardh* income is recognized upon receipt.

Sharia expense represents revenue sharing for third party fund using the revenue sharing principle based on pre-determined *nisbah* in accordance with *mudharabah mutlaqah* principle.

v. Fees and commissions income

Fees and commission income directly related to lending activities, or fees and commission income which relate to a specific period, are amortized over the term of the underlying contract using effective interest method and classified as part of interest income in the statements of profit or loss and other comprehensive income. Unamortized fees and commission income relating to loans settled prior to maturity are recognized at the settlement date.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG MATERIAL (lanjutan)

v. Pendapatan provisi dan komisi (lanjutan)

Provisi dan komisi yang tidak berkaitan dengan kegiatan perkreditan dan atau jangka waktu perkreditan diakui sebagai pendapatan atau beban pada saat terjadinya transaksi.

Untuk pembiayaan syariah, provisi dan komisi diakui selama jangka waktu akad dengan metode garis lurus.

w. Perpajakan

Pajak tangguhan dihitung dengan menggunakan tarif pajak yang berlaku atau secara substansi telah berlaku pada tanggal laporan posisi keuangan. Perubahan nilai tercatat aset dan liabilitas pajak tangguhan yang disebabkan oleh perubahan tarif pajak dibebankan pada tahun berjalan, kecuali untuk transaksi-transaksi yang sebelumnya telah langsung dibebankan atau dikreditkan ke ekuitas.

Semua perbedaan temporer antara jumlah tercatat aset dan liabilitas untuk pelaporan keuangan dengan dasar pengenaan pajaknya diakui sebagai pendapatan pajak tangguhan dengan metode liabilitas (*liability method*). Tarif pajak yang berlaku saat ini dipakai untuk menentukan pajak tangguhan.

Aset pajak tangguhan diakui apabila besar kemungkinan bahwa jumlah laba fiskal pada masa mendatang akan memadai untuk dapat dikompensasi dengan aset pajak tangguhan yang diakui tersebut.

Koreksi terhadap liabilitas perpajakan dicatat pada saat diterimanya surat ketetapan, atau apabila diajukan permohonan keberatan atau banding, ketika hasil keberatan atau banding sudah ditetapkan.

Beban pajak kini ditentukan berdasarkan penghasilan kena pajak untuk tahun berjalan dan dihitung menggunakan tarif pajak yang berlaku.

Bank menerapkan PSAK 212 (revisi 2014), yang mengharuskan Bank untuk memperhitungkan konsekuensi pajak kini dan pajak masa depan atas pemulihan di masa depan (penyelesaian) dari jumlah tercatat aset (liabilitas) yang diakui dalam laporan posisi keuangan, dan transaksi-transaksi serta peristiwa lain yang terjadi dalam periode berjalan yang diakui dalam laporan keuangan.

x. Imbalan kerja

Bank menerapkan PSAK 219 (revisi 2013), "Imbalan Kerja". Imbalan kerja terdiri dari imbalan jangka pendek, imbalan jangka panjang lain dan imbalan pasca kerja.

Imbalan kerja jangka pendek

Imbalan kerja jangka pendek seperti upah, iuran jaminan sosial, cuti jangka pendek dan imbalan non-moneter lainnya diakui selama periode jasa diberikan. Imbalan kerja jangka pendek diukur sebesar jumlah yang tidak didiskontokan.

Imbalan pasca-kerja

Bank menghitung liabilitas imbalan pasca-kerja berupa program masa bebas tugas.

Dalam pengukuran program imbalan pasca kerja, Bank menggunakan aktuaris independen dan metode Projected Unit Credit untuk membuat estimasi andal atas nilai kini kewajiban imbalan pasti, biaya jasa kini dan biaya jasa lalu. Penentuan jumlah liabilitas (aset) imbalan pasca kerja didasarkan atas nilai kini kewajiban.

Untuk setiap program material, Bank menetapkan jumlah yang diakui dalam laporan laba rugi:

- Biaya jasa kini
- Biaya bunga atas nilai kini kewajiban

Bank menetapkan pengukuran kembali atas liabilitas (aset) imbalan pasca kerja yang diakui dalam pendapatan komprehensif lain, terdiri dari keuntungan dan kerugian aktuarial.

2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION (continued)

v. Fees and commissions income (continued)

Commissions and fees not related to lending activities or loan periods are recognized as revenues and expenses at the time the transactions occur.

For sharia financing, fees and commissions are recognized over the term of the contract with the straight-line method.

w. Taxation

Deferred tax is calculated at the tax rates that have been enacted or substantively enacted at statements of financial position date. Changes in the carrying amount of deferred tax assets and liabilities due to a change in tax rates are charged to current year operations, except to the extent that they relate to items previously charged or credited to equity.

Deferred income tax is provided, using the liability method, for temporary differences arising between the tax bases of assets and liabilities and their carrying values for financial reporting purposes. The effective tax rate is used to determine deferred tax.

A deferred tax asset is recognized to the extent that it is probable that future taxable profits will be available against which the deferred tax asset can be utilized.

Amendments to taxation obligations are recorded when an assessment is received or, if objected or appealed against, when the results of the objection or appeal has been determined.

Current tax expense is determined based on the taxable income for the year and computed using prevailing tax rates.

The Bank applied PSAK 212 (revised 2014), which requires the Bank to account for the current and future tax consequences of the future recovery (settlement) of the carrying amount of assets (liabilities) that are recognized in the statements of financial position; and transactions and other events of the current period that are recognized in the financial statements.

x. Employee benefits

The Bank implement PSAK 219 (revised 2013), "Employee Benefit". Employee benefits consist of short-term benefits, long-term benefits and postretirement benefits.

Short-term employee benefits

Short-term employee benefits such as wages, social security contributions, short-term compensated leaves and other non-monetary benefits are recognized during the period when services have been rendered. Short-term employee benefits are measured

Post-employment benefits

The Bank calculates post-employment benefits obligations to its employees in form pre-retirement period (MBT) program.

In the measurement defined post-employment benefits, Bank use actuarial independent and Projected Unit Credit method to make estimated reliably of present value of defined obligation, current service cost and past service cost. The determination amount of liability (asset) defined post-employment benefits based on present

For the material program, Bank determine amount in statement of income:

- Current service cost
- Interest of present value obligation

The Bank determine remeasurement of defined benefit as liability (asset) net defined benefit was recognized in other comprehensive income, consist of actuarial gain and loss.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG MATERIAL (lanjutan)

x. Imbalan kerja (lanjutan)

Program pensiun manfaat pasti

Program pensiun Bank dikelola oleh Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan. Kontribusi pegawai adalah sebesar 5% dari gaji dasar karyawan yang bersangkutan dan sisanya ditanggung oleh Bank. Program ini berdasarkan Keputusan Direksi Bank No.61/Kep.DIR/SDM/2014 cq Dewan Komisiner OJK No.Kep-519/NB.1/2015 tanggal 22 Juni 2015.

Dengan memperhatikan Keputusan Menteri Tenaga Kerja Republik Indonesia No.KEP-150/MEN/2000 tanggal 20 Juni 2000, tentang "Penyelesaian Pemutusan Hubungan Kerja dan Penetapan Uang Pesangon, Uang Penghargaan Masa Kerja dan Ganti Kerugian dari Perusahaan", sebagaimana telah diubah dengan Keputusan Menteri Tenaga Kerja dan Transmigrasi Republik Indonesia No.KEP-78/MEN/2001 tanggal 4 Mei 2001 dan memperhatikan pula Undang-Undang No.11/2020 "Cipta Kerja".

Program imbalan jangka panjang lainnya

Diluar program pensiun imbalan pasti, Bank juga memberikan imbalan yang bersifat jangka panjang lainnya, yaitu cuti besar, masa persiapan pensiun.

Sama seperti imbalan pensiun manfaat pasti, liabilitas dan beban pendanaan cuti besar dihitung oleh aktuaris independen dengan menggunakan metode projected unit credit.

Jasa produksi dan dana kesejahteraan

Bank juga memberikan jasa produksi dan dana kesejahteraan kepada karyawan. Estimasi besarnya penyisihan tersebut ditentukan berdasarkan Peraturan Daerah No.2 Tahun 1993. Jika terdapat selisih antara jumlah yang dicadangkan dengan realisasinya, maka selisih tersebut dibebankan pada laba rugi dan penghasilan komprehensif lain tahun berjalan.

Jasa pengabdian bagi Direksi dan Dewan Komisaris

Bank memberikan jasa pengabdian kepada Direksi dan Dewan Komisaris pada setiap akhir masa jabatannya. Besarnya jasa pengabdian Direksi secara bersama-sama ditetapkan maksimum 2,5% dari laba setelah pajak tahun buku sebelum berakhirnya masa jabatan, dengan perbandingan Direktur menerima 90% dari jumlah yang diterima Direktur Utama. Besarnya jasa pengabdian bagi Dewan Komisaris ditetapkan sebesar 50% dari jasa pengabdian yang diterima Direksi, dengan perbandingan Anggota Dewan Komisaris menerima 90% dari jumlah yang diterima Komisaris Utama. Jasa pengabdian tersebut dicadangkan secara proporsional tiap tahun selama masa jabatan, yang diakui sebagai beban pada tahun berjalan.

y. Transaksi dengan pihak berelasi

Bank melakukan transaksi dengan pihak-pihak berelasi. Dalam laporan keuangan ini, istilah pihak berelasi sesuai dengan PSAK 224 (penyesuaian 2015): "Pengungkapan Pihak-pihak Berelasi". Suatu pihak dianggap berelasi dengan Bank jika:

- Suatu pihak yang secara langsung, atau tidak langsung yang melalui satu atau lebih perantara, suatu pihak (a) mengendalikan, atau dikendalikan oleh, atau berada di bawah pengendalian bersama, dengan Bank; (b) memiliki pengaruh signifikan atas Bank; atau (c) memiliki pengendalian bersama atas Bank;
- suatu pihak yang berada dalam kelompok usaha yang sama dengan Bank;
- suatu pihak yang merupakan ventura bersama di mana Bank sebagai venturer;
- suatu pihak adalah anggota dari personil manajemen kunci Bank;

2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION (continued)

x. Employee benefits (continued)

Defined benefit pension program

Bank pension plan managed by the Pension Fund of Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan. Employee contribution is 5% of the basic salary of the employee concerned and the rest is borne by the Bank. This program are based on Director Decision of the Bank No.61/Kep.DIR/SDM/2014 cq Board of Commissioner OJK No.Kep-519/NB.1/2015 dated June 22, 2015.

Considering to the Minister of Manpower of the Republic of Indonesia Decree No.KEP-150/MEN /2000 dated June 20, 2000, about "Settlement of Termination of Work Contract and Determination of Separation Payment, Gratuity Award and Compensation from the Company", which has been amended by the Minister of Manpower and Transmigration of the Republic of Indonesia Decree No.KEP-78/MEN/2001 dated May 4, 2001 and considering Labor Law No.11/2020 "Cipta Kerja".

Other long-term benefits program

Other than the defined benefit pension program, the Bank also provides other long-term benefits, the leave benefits program.

Similar to the defined benefit pension program, leave benefits program liabilities and expenses are calculated by independent actuaries using the projected unit credit method.

Production services bonus and welfare fund

Banks also provide production services bonus and welfare fund to employees. The estimated amount of the allowance is determined based on Municipal District Regulation No.2 Year 1993. If there is a difference between the amount that is reserved to the realization, then the excess is charged to the statement of profit or loss and other comprehensive income for the year.

Dedication services bonus for Directors and Board of

The Bank provides dedication services bonus to the Directors and the Board of Commissioners at the end of his term. The amount of dedication services bonus for Directors jointly established a maximum of 2.5% of after-tax profit the year before the expiration of the term of office, by comparison Director received 90% of the amount received by the President Director. The amount of dedication services for the Board of Commissioners is set at 50% of the dedication services bonus received by the Directors, by comparison Commissioner received 90% of the amount received by the President Commissioners. The dedication service bonus is reserved proportionally each year during his tenure, which is recognized as an expense in the current year.

y. Transactions with related parties

The Bank enters into transactions with related parties. In these financial statements, the term related parties are defined under PSAK 224 (adjustment 2015): "Related Party Disclosures". The Bank considers the following as its related parties:

- a person who, directly or indirectly through one or more intermediaries, (a) controls, or is controlled by, or under common control with the Bank, (b) has significant influence over the Bank or (c) has joint control over the Bank;
- an entity which is a member of the same group as the Bank;
- an entity which is a joint venture of a third party in which the Bank has ventured in;
- a member of key management personnel of the Bank;

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG MATERIAL (lanjutan)

y. Transaksi dengan pihak berelasi (lanjutan)

- suatu pihak adalah anggota keluarga dekat dari individu yang diuraikan dalam butir (1) atau (4);
- suatu pihak adalah entitas yang dikendalikan, dikendalikan bersama atau dipengaruhi signifikan oleh beberapa entitas, langsung maupun tidak langsung, individu seperti diuraikan dalam butir (4) atau (5);
- suatu pihak adalah suatu program imbalan pasca-kerja untuk imbalan kerja dari Bank atau entitas terkait Bank.

Transaksi ini dilakukan berdasarkan persyaratan yang disetujui oleh kedua belah pihak, dimana persyaratan tersebut mungkin tidak sama dengan transaksi lain yang dilakukan dengan pihak-pihak yang tidak berelasi. Seluruh transaksi dan saldo yang material dengan pihak-pihak berelasi diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan yang relevan dan rinciannya telah disajikan dalam catatan atas laporan keuangan (Catatan 38).

z. Dividen

Pembagian dividen kepada para pemegang saham Bank diakui sebagai sebuah liabilitas dalam laporan keuangan Bank pada tahun ketika dividen tersebut disetujui oleh para pemegang saham Bank.

aa. Segmen operasi

Segmen operasi adalah komponen dari entitas yang terlibat dalam aktivitas bisnis yang mana memperoleh pendapatan dan menimbulkan beban, termasuk pendapatan dan beban terkait dengan transaksi dengan komponen lain entitas, yang mana hasil operasinya dikaji ulang secara berkala oleh pengambil keputusan operasional untuk membuat keputusan tentang sumber daya yang dialokasikan pada segmen tersebut dan menilai kinerjanya, dan tersedia informasi keuangan yang dapat dipisahkan.

Bank mengungkapkan segmen operasionalnya berdasarkan segmen usaha yang meliputi konvensional perbankan dan syariah.

ab. Provisi

Provisi diakui jika Bank memiliki kewajiban kini (baik bersifat hukum maupun bersifat konstruktif) yang akibat peristiwa masa lalu, besar kemungkinannya besar penyelesaian kewajiban tersebut mengakibatkan arus keluar sumber daya yang mengandung manfaat ekonomi dan estimasi yang andal mengenai jumlah kewajiban tersebut dapat dibuat.

Provisi ditelaah pada setiap tanggal pelaporan dan disesuaikan untuk mencerminkan estimasi terbaik yang paling kini. Jika arus keluar sumber daya untuk menyelesaikan kewajiban kemungkinan besar tidak terjadi, maka provisi dibatalkan.

ac. Peristiwa setelah periode pelaporan

Setiap peristiwa setelah akhir tahun yang menyebabkan tambahan informasi mengenai posisi keuangan Bank (*adjusting event*) akan disesuaikan dalam laporan keuangan. Peristiwa setelah akhir tahun yang bukan merupakan *adjusting events*, jika ada, akan diungkapkan ketika memiliki dampak material terhadap laporan keuangan.

2. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION (continued)

y. Transactions with related parties (continued)

- a member of key management personnel of the Bank;
- an entity that is controlled, jointly controlled or significantly influenced, directly or indirectly by the person described in clause (4) or (5);
- an entity which is a post-employment benefit plan for the benefit of employees of either the Bank or an entity related to the Bank.

Transactions with related parties are made on terms agreed by both parties, where such requirements may not be the same as other transactions undertaken with third parties. Material transactions and balances with related parties are disclosed in the notes to the financial statements and the relevant details have been presented in note of the financial statements (Note 38).

z. Dividend

Dividend distribution to the Bank's Shareholders is recognized as a liability in the Bank financial statements in the year in which the dividends are approved by the Bank's shareholders.

aa. Operating segment

An operating segment is a component of an entity that engages in business activities from which it may earn revenues and incur expenses, including revenues and expenses that relate to transactions with any of the entity's other components, whose operating results are reviewed regularly by the chief operating decision maker to make decisions about resources allocated to the segment and assess its performance, and for which discrete financial information is available.

The Bank discloses its operating segments based on business segments that consist of conventional banking and sharia.

ab. Provisions

Provisions are recognized when the Bank has a present obligation (legal or constructive) where, as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

Provisions are reviewed at each reporting date and adjusted to reflect the current best estimate. If it is no longer probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, the provision is reversed.

ac. Provisions

Any post-year-end event that provides additional information about the Bank's financial position (*adjusting event*) is reflected in the financial statements. Post-year-end events that are not adjusting events, if any, are disclosed when material to the financial statements.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

3. PENGGUNAAN ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN

Dalam penyusunan laporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia dibutuhkan estimasi dan asumsi yang mempengaruhi:

- nilai aset dan liabilitas dilaporkan, dan pengungkapan atas aset dan liabilitas kontinjensi pada tanggal laporan keuangan,
- jumlah pendapatan dan beban selama periode pelaporan.

Walaupun estimasi ini dibuat berdasarkan pengetahuan terbaik manajemen atas kejadian dan tindakan saat ini, hasil yang timbul mungkin berbeda dengan jumlah yang diestimasi semula.

Pertimbangan profesional dan estimasi signifikan dalam menentukan jumlah yang diakui dalam laporan keuangan adalah sebagai berikut:

Usaha yang berkelanjutan

Manajemen Bank telah melakukan penilaian atas kemampuan Bank untuk melanjutkan kelangsungan usahanya dan berkeyakinan bahwa Bank memiliki sumber daya untuk melanjutkan usahanya di masa mendatang. Selain itu, manajemen tidak mengetahui adanya ketidakpastian material yang dapat menimbulkan keraguan yang signifikan terhadap kemampuan Bank untuk mempertahankan kelangsungan hidupnya. Oleh karena itu, laporan keuangan telah disusun atas dasar usaha yang berkelanjutan.

Klasifikasi aset dan liabilitas keuangan

Manajemen menetapkan klasifikasi atas aset dan liabilitas tertentu sebagai aset keuangan dan liabilitas keuangan dengan mempertimbangan bila definisi yang ditetapkan PSAK 109 dipenuhi. Dengan demikian, aset keuangan dan liabilitas keuangan diakui sesuai dengan kebijakan akuntansi seperti diungkapkan pada Catatan 2d.

Nilai wajar atas instrumen keuangan

Bila nilai wajar aset keuangan dan liabilitas keuangan yang tercatat pada laporan posisi keuangan tidak tersedia di pasar aktif, ditentukan dengan menggunakan berbagai teknik penilaian termasuk penggunaan model matematika. Masukan (input) untuk model ini berasal dari data pasar yang bisa diamati sepanjang data tersebut tersedia. Bila data pasar yang bisa diamati tersebut tidak tersedia, pertimbangan manajemen diperlukan untuk menentukan nilai wajar. Pertimbangan tersebut mencakup pertimbangan likuiditas dan masukan model seperti tingkat pelunasan dipercepat dan asumsi tingkat gagal bayar.

Bank menampilkan nilai wajar atas instrumen keuangan berdasarkan hirarki nilai wajar sebagai berikut:

- Tingkat 1 - nilai wajar berdasarkan harga kuotasi (tidak disesuaikan) dalam pasar aktif;
- Tingkat 2 - nilai wajar yang menggunakan input selain harga kuotasi yang termasuk dalam Tingkat 1 yang dapat diobservasi, baik secara langsung (misalnya harga) atau secara tidak langsung (misalnya diperoleh dari harga); dan
- Tingkat 3 - nilai wajar yang menggunakan input yang bukan berdasarkan data pasar yang dapat diobservasi (input yang tidak dapat diobservasi).

Klasifikasi pada investasi yang dimiliki hingga jatuh tempo

Bank mengklasifikasikan aset keuangan non-derivatif dengan pembayaran tetap atau telah ditentukan dan jatuh temponya telah ditetapkan sebagai investasi dimiliki hingga jatuh tempo. Klasifikasi memerlukan pertimbangan signifikan untuk memiliki investasi tersebut sampai dengan jatuh tempo. Dalam membuat pertimbangan ini, Bank mengevaluasi intensi dan kemampuan untuk memiliki investasi tersebut hingga jatuh tempo.

Aset keuangan tanpa harga kuotasi dalam pasar aktif

Bank mengklasifikasikan aset keuangan dengan mengevaluasi, yaitu antara lain, apakah aset memiliki harga kuotasi atau tidak dalam pasar aktif. Termasuk dalam evaluasi apakah aset keuangan memiliki kuotasi pasar dalam pasar aktif adalah penentuan apakah harga yang dikuotasi tersedia sewaktu-waktu dan apakah harga tersebut merepresentasikan transaksi pasar aktual dan teratur terjadi yang dilakukan secara wajar.

3. USE OF SIGNIFICANT ACCOUNTING ESTIMATES AND JUDGEMENTS

The preparation of financial statements in conformity with Financial Accounting Standards in Indonesia requires the use of estimates and assumptions that effects:

- the reported amounts of assets and liabilities and disclosure of contingent assets and liabilities at the date of the financial statements,
- the reported amounts of revenues and expenses during the reporting period.

Although these estimates are based on management's best knowledge of current events and activities, actual results may differ from those estimates.

The most significant uses of the judgment and estimates in determining the amounts recognized in the financial statements are follows:

Going concern

The Bank's management has made an assessment of the Bank's ability to continue as a going concern and is satisfied that the Bank has the resources to continue in business for the foreseeable future. Furthermore, the management is not aware of any material uncertainties that may cast significant doubt upon the Bank's ability to continue as a going concern. Therefore, the financial statements continue to be prepared on the going concern basis.

Classification financial asset and liabilities

The Management determine the classifications of certain assets and liabilities as financial assets and financial liabilities by judging if they meet the definition set forth in PSAK 109. Accordingly, the financial assets and financial liabilities are accounted for in accordance with the accounting policies disclosed in Note 2d.

Fair value of financial instruments

Where the fair values of financial assets and financial liabilities recorded on statements of financial position cannot be derived from active markets, they are determined using a variety of valuation techniques that include the use of mathematical models. The inputs to these models are derived from observable market data where possible, but where observable market data are not available, judgment is required to establish fair values. The judgments include considerations of liquidity and model inputs such as prepayment rates and default rate assumptions.

The Bank presents the fair value of financial instruments based on the following fair value hierarchy:

- Level 1 - the fair value is based quoted prices (unadjusted) in active markets;
- Level 2 - the fair value uses inputs other than quoted prices included within Level 1 that are observable, either directly (i.e. as prices) or indirectly (i.e. derived from prices); and
- Level 3 - the fair value uses inputs that are not based on observable market data (unobservable inputs).

Classification to held-to-maturity investments

The Bank classifies non-derivative financial assets with fixed and determinable payments and fixed maturity as held-to-maturity investments. This classification requires significant judgment to hold such investments to maturity. In making this judgment, the Bank evaluates its intention and ability to hold such investments to maturity.

Financial assets not quoted in an active market

The Bank classifies financial assets by evaluating, among others, whether the asset is quoted or not in an active market. Included in the evaluation on whether a financial asset is quoted in an active market is the determination on whether quoted prices are readily and regularly available and whether those prices represent actual and regularly occurring market transactions in an arm's length basis.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

31 Desember 2024 dan 2023

**dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

December 31, 2024 and 2023

**and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

3. PENGGUNAAN ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)

Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan

Bank menelaah aset keuangan mereka pada nilai wajar melalui pendapatan komprehensif lain dan aset keuangan pada biaya diamortisasi berdasarkan PSAK 109 yang mengharuskan untuk mengakui kerugian kredit ekspektasian pada setiap tanggal pelaporan untuk mencerminkan perubahan risiko kredit dari aset keuangan tidak pada nilai wajar melalui laba rugi. PSAK 109 menggabungkan informasi *forward-looking* dan historis, terkini dan yang diperkirakan ke dalam estimasi kerugian kredit ekspektasian.

Dalam melakukan peninjauan penurunan nilai, penilaian manajemen berikut diperlukan:

- i. Penentuan apakah aset mengalami penurunan nilai berdasarkan indikator tertentu seperti, antara lain, kesulitan keuangan debitur, penurunan kualitas kredit; dan
- ii. Penentuan umur kredit ekspektasian yang mencerminkan:
 - a. Jumlah yang tidak bias dan probabilitas tertimbang yang ditentukan dengan mengevaluasi kemungkinan dari berbagai hasil;
 - b. Nilai waktu dari uang; dan
 - c. Informasi yang masuk akal dan dapat didukung yang tersedia tanpa biaya atau usaha yang tidak semestinya pada tanggal pelaporan tentang peristiwa masa lalu, kondisi saat ini, dan perkiraan kondisi ekonomi masa depan.

Penurunan nilai efek dimiliki hingga jatuh tempo

Bank menelaah efek yang diklasifikasikan sebagai dimiliki hingga jatuh tempo pada setiap tanggal posisi keuangan untuk menilai apakah telah terjadi penurunan nilai. Penurunan nilai atas investasi tersebut dinilai apakah terdapat penurunan signifikan atau berkepanjangan nilai wajar dibawah nilai perolehan atau terdapat bukti obyektif telah terjadi penurunan nilai. Penentuan apa yang dimaksud dengan "signifikan" dan "berkepanjangan" membutuhkan pertimbangan dari Bank.

Dalam menentukan pertimbangan, Bank mengevaluasi diantaranya faktor, pergerakan harga pasar historis dan jangka waktu serta lama perpanjangan di mana nilai wajar dari investasi kurang dari biayanya.

Umur ekonomis aset tetap

Bank memperkirakan masa manfaat aset tetap berdasarkan periode dimana aset diharapkan akan tersedia untuk digunakan. Masa manfaat ekonomis aset tetap ditinjau secara berkala dan diperbarui jika memiliki ekspektasi yang berbeda dari perkiraan sebelumnya, karena kerusakan secara fisik dan teknis, atau keusangan secara komersial dan legal atau batasan lainnya atas penggunaan aset tersebut. Selain hal tersebut, estimasi masa manfaat dari aset tetap didasarkan pada penilaian secara kolektif dengan menggunakan praktik industri, teknik evaluasi internal dan pengalaman dengan aset serupa. Tetap dimungkinkan, bagaimanapun, bahwa hasil masa depan dapat secara material dipengaruhi oleh perubahan estimasi yang disebabkan oleh perubahan faktor-faktor tersebut di atas. Jumlah dan saat pencatatan biaya untuk setiap periode akan dipengaruhi oleh perubahan dari faktor dan keadaan saat pencatatan. Pengurangan taksiran masa manfaat dari aset tetap akan meningkatkan beban operasional yang diakui.

Penurunan nilai aset non-keuangan

Bank mengevaluasi penurunan nilai aset apabila terdapat kejadian atau perubahan keadaan yang mengindikasikan bahwa nilai tercatat aset tidak dapat dipulihkan kembali. Faktor-faktor penting yang dapat menyebabkan penelaahan penurunan nilai adalah sebagai berikut:

- i. Kinerja yang rendah secara signifikan jika dibandingkan dengan ekspektasi dari hasil operasi historis maupun proyeksi hasil operasi di masa yang akan datang;
- ii. Perubahan yang signifikan dalam cara penggunaan aset atau strategi bisnis secara keseluruhan; dan
- iii. Tren negatif industri dan ekonomi signifikan.

3. USE OF SIGNIFICANT ACCOUNTING ESTIMATES AND JUDGEMENTS (continued)

Allowance for impairment losses of financial assets

The Bank review their financial assets at fair value through other comprehensive income and financial assets at amortised cost under PSAK 109 which required to recognise the expected credit loss at each reporting date to reflect changes in credit risk of the financial assets not at fair value through profit or loss. PSAK 109 incorporates forward-looking and historical, current and forecasted information into expected credit loss estimation.

In carrying out the impairment review, the following management's judgements are required:

- i. Determination whether the assets is impaired based on certain indicators such as, amongst others, financial difficulties of the debtor's, deterioration of the credit quality of the debtor's; and
- ii. Determination of expected credit life that reflect:
 - a. An unbiased and probability-weighted amount that is determined by evaluating a range of possible outcomes;
 - b. The time value of money; and
 - c. Reasonable and supportable information that is available without undue cost or effort at the reporting date about past events, current conditions and forecasts of future economic conditions.

Impairment of held-to-maturity securities

The Bank reviews securities classified as held-to-maturity at each financial position date to assess whether there is an impairment in value. The impairment of these investments is assessed whether there is significant or prolonged decline in the fair value below its cost or where other objective evidence of impairment exists. The determination of what is "significant" or "prolonged" requires judgment from the Bank.

In making this judgment, the Bank evaluates, among others factors, historical market price movements and duration and the extent to which the fair value of the investment is less than the cost.

Useful life of fixed assets

The Bank estimate the useful lives of fixed assets based on the period over which the assets are expected to be available for use. The estimated useful lives of fixed assets are reviewed periodically and are updated if expectations differ from previous estimates due to physical wear and tear, technical or commercial obsolescence and legal or other limits on the use of the assets. In addition, estimation of the useful lives of fixed assets is based on collective assessment of industry practice, internal technical evaluation and experience with similar assets. It is possible, however, that future results of operations could be materially affected by changes in estimates brought about by changes in factors mentioned above. The amounts and timing of recorded expenses for any period would be affected by changes in these factors and circumstances. A reduction in the estimated useful lives of fixed assets would increase the recorded operating expenses.

Impairment of non-financial assets

The Bank assess impairment on assets whenever events or changes in circumstances indicate that the carrying amount of an assets may not be recoverable. The factors that which could trigger an impairment review include the following:

- i. Significant underperformance relative to expected historical or projected future operating results;
- ii. Significant changes in the manner of use of the acquired assets or the strategy for overall business; and
- iii. Significant negative industry or economic trends.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023**

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

3. PENGGUNAAN ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)

Penurunan nilai aset non-keuangan (lanjutan)

Bank mengakui kerugian penurunan nilai apabila nilai tercatat aset melebihi nilai yang dapat dipulihkan. Jumlah terpulihkan adalah nilai yang lebih tinggi antara nilai wajar dikurangi biaya untuk menjual dengan nilai pakai aset (unit penghasil kas). Jumlah terpulihkan diestimasi untuk aset individual atau, jika tidak memungkinkan, untuk unit penghasil kas yang mana aset tersebut merupakan bagian daripada unit tersebut.

Pengakuan pajak tangguhan

Aset pajak tangguhan diakui untuk seluruh saldo rugi fiskal dan perbedaan temporer sampai pada batas adanya kemungkinan bahwa keuntungan yang dikenai pajak akan tersedia dimana kerugian dapat dimanfaatkan. Pertimbangan manajemen yang signifikan juga diperlukan untuk menentukan jumlah dari aset pajak tangguhan yang dapat diakui, berdasarkan waktu yang mungkin terjadi dan tingkatan dari keuntungan yang dikenakan pajak di masa yang akan datang bersama dengan strategi perencanaan pajak di masa yang akan datang.

Nilai sekarang dari kewajiban pensiun

Biaya untuk program pensiun manfaat pasti dan imbalan pasca-kerja ditentukan menggunakan penilaian aktuarial. Penilaian aktuarial melibatkan pembuatan asumsi mengenai tingkat diskonto, tingkat pengembalian dari aset yang diharapkan, peningkatan gaji di masa depan, tingkat kematian dan peningkatan jumlah pensiun di masa depan. Karena sifat jangka panjang rencana-rencana ini, estimasi memiliki ketidakpastian yang signifikan.

3. USE OF SIGNIFICANT ACCOUNTING ESTIMATES AND JUDGEMENTS (continued)

Impairment of non-financial assets (continued)

The Bank recognize an impairment loss whenever the carrying amount of an assets exceeds its recoverable amount. The recoverable amount is the higher of an assets (or cash generating unit's) fair value less costs to sell and its value in use. Recoverable amounts are estimated for individual assets or, if it is not possible, for the cash generating unit to which the asset belongs.

Recognition of deferred taxes

Deferred tax assets are recognized for all unused tax losses and temporary differences to the extent that it is probable that taxable profit will be available against which the losses can be utilized. Significant management judgment is required to determine the amount of deferred tax assets that can be recognized, based upon the likely timing and level of future taxable profits together with future tax planning strategies.

Present value of retirement obligation

The cost of defined benefit retirement plan and other post employment benefits is determined using actuarial valuations. The actuarial valuation involves making assumptions about discount rates, expected rates of return on assets, future salary increases, mortality rates and future pension increases. Due to the long term nature of these plans, such estimates are subject to significant uncertainty.

4. KAS

	2024
Rupiah	484.689.787.400
Mata uang asing	-
Jumlah	484.689.787.400

Saldo kas dalam mata uang Rupiah termasuk uang pada mesin ATM (Anjungan Tunai Mandiri) masing-masing sebesar Rp94.280.350.000 dan Rp96.804.700.000 pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023.

4. CASH

	2023
Rupiah	576.605.769.600
Foreign currencies	27.375.871
Total	576.633.145.471

Total cash in Rupiah includes cash in ATM (Automatic Teller Machines) amounting to Rp94,280,350,000 and Rp96,804,700,000 as of December 31, 2024 and 2023.

5. GIRO PADA BANK INDONESIA

	2024
Rupiah	
Bank Indonesia	3.494.091.016.479
Bank Indonesia - iB Wadiah	200.422.525.664
Jumlah	3.694.513.542.143

5. CURRENT ACCOUNTS WITH BANK INDONESIA

	2023
Rupiah	
Bank Indonesia	1.776.158.037.374
Bank Indonesia - iB Wadiah	136.452.003.427
Total	1.912.610.040.801

6. GIRO PADA BANK LAIN

Tidak terdapat giro pada bank lain kepada pihak berelasi.

6. CURRENT ACCOUNTS WITH OTHER BANKS

There was no related party in current accounts with other banks.

a. Berdasarkan mata uang, jenis dan nama bank

	2024
Rupiah	
Bank Umum	
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	716.237.627
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	31.000.000
PT Bank KB Bukopin Tbk	5.568.964
PT Bank Neo Commerce Tbk	-
Bank Pemerintah Daerah	
PT Bank DKI	262.054.936
Jumlah	1.014.861.527
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(266.554)
Jumlah - bersih	1.014.594.973

2023

Rupiah	
Commercial Bank	
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	733.892.665
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	31.000.000
PT Bank KB Bukopin Tbk	5.568.964
PT Bank Neo Commerce Tbk	1.866.902
Regional Development Bank	
PT Bank DKI	260.888.435
Jumlah	1.033.216.966
Allowance for impairment losses	(283.268)
Total - net	1.032.933.698

b. Tingkat suku bunga rata-rata per tahun

	2024
Rupiah	0,70%

b. Average annual interest rates

	2023
Rupiah	0,76%

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

6. GIRO PADA BANK LAIN (lanjutan)

c. Perubahan penyisihan kerugian penurunan nilai

2024					
	Tahap 1 / Stage 1	Tahap 2 / Stage 2	Tahap 3 / Stage 3	Syariah/ Shariah	Jumlah/ Total
Saldo awal Pemulihan tahun berjalan (Catatan 31)	283.268	-	-	-	283.268
Saldo akhir	(16.714)	-	-	-	(16.714)
	266.554	-	-	-	266.554
2023					
	Tahap 1 / Stage 1	Tahap 2 / Stage 2	Tahap 3 / Stage 3	Syariah/ Shariah	Jumlah/ Total
Saldo awal Penyisihan tahun berjalan (Catatan 31)	261.865	-	-	-	261.865
Saldo akhir	21.403	-	-	-	21.403
	283.268	-	-	-	283.268

7. PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA DAN BANK LAIN

Tidak terdapat penempatan pada Bank Indonesia dan pada bank lain kepada pihak berelasi.

a. Berdasarkan mata uang, Jenis dan nama bank

	2024	2023
Rupiah		
<u>Deposit facility</u>		
Bank Indonesia	1.359.001.841.130	214.068.795.286
Bank Indonesia-Syariah	128.300.000.000	212.600.000.000
	1.487.301.841.130	426.668.795.286
<u>Term deposit</u>		
Bank Indonesia	-	-
<u>Call money</u>		
PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Timur	300.000.000.000	-
PT Bank Pembangunan Daerah Lampung	150.000.000.000	50.000.000.000
PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Tenggara	150.000.000.000	-
PT Bank Pembangunan Daerah Daerah Istimewa Yogyakarta	150.000.000.000	-
PT Bank Pembangunan Daerah Papua	100.000.000.000	-
PT Bank Pembangunan Daerah Bengkulu	50.000.000.000	20.000.000.000
PT Bank Capital Indonesia Tbk	50.000.000.000	-
PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Barat	-	100.000.000.000
PT Bank Mandiri Taspen	-	95.000.000.000
PT Bank Sahabat Sampoerna	-	75.000.000.000
PT Bank Mayapada Internasional Tbk	-	50.000.000.000
PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Tengah	-	30.000.000.000
	950.000.000.000	420.000.000.000
Jumlah	2.437.301.841.130	846.668.795.286
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(273.420.530)	(135.790.204)
Jumlah - bersih	2.437.028.420.600	846.533.005.082

6. CURRENT ACCOUNTS WITH OTHER BANKS (continued)

c. Movements in allowance for impairment losses

7. PLACEMENTS WITH BANK INDONESIA AND OTHER BANKS

There was no related party in placement with Bank Indonesia and other banks.

a. By currency, type and counterparty bank

Rupiah	
<u>Deposit facility</u>	
Bank Indonesia	
Bank Indonesia-Syariah	
<u>Term deposit</u>	
Bank Indonesia	
<u>Call money</u>	
PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Timur	
PT Bank Pembangunan Daerah Lampung	
PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Tenggara	
PT Bank Pembangunan Daerah Daerah Istimewa Yogyakarta	
PT Bank Pembangunan Daerah Papua	
PT Bank Pembangunan Daerah Bengkulu	
PT Bank Capital Indonesia Tbk	
PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Barat	
PT Bank Mandiri Taspen	
PT Bank Sahabat Sampoerna	
PT Bank Mayapada Internasional Tbk	
PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Tengah	
Total	
Allowance for impairment losses	
Total - net	

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

7. PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA DAN BANK LAIN (lanjutan)

7. PLACEMENTS WITH BANK INDONESIA AND OTHER BANKS
(continued)

b. Berdasarkan jangka waktu

b. By maturity

	2024	2023	
≤ 3 bulan	2.437.301.841.130	846.668.795.286	≤ 3 months

c. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo

c. By remaining period to maturity

	2024	2023	
≤ 3 bulan	2.437.301.841.130	846.668.795.286	≤ 3 months

d. Tingkat bunga rata-rata per tahun

d. Average annual interest rates

	2024	2023	
Penempatan pada Bank Indonesia	5,36%	5,34%	Placement with Bank Indonesia
Penempatan pada bank lain	6,37%	6,13%	Placement with other banks

e. Perubahan penyisihan kerugian penurunan nilai

e. Movements in allowance for impairment losses

2024						
Tahap 1 / Stage 1	Tahap 2 / Stage 2	Tahap 3 / Stage 3	Syariah/ Shariah	Jumlah/ Total		
Saldo awal	135.790.204	-	-	-	135.790.204	Beginning balance
Penyisihan tahun berjalan (Catatan 31)	137.630.326	-	-	-	137.630.326	Allowance during the year (Note 31)
Selisih kurs	-	-	-	-	-	Exchange rate
Saldo akhir	273.420.530	-	-	-	273.420.530	Ending balance
2023						
Tahap 1 / Stage 1	Tahap 2 / Stage 2	Tahap 3 / Stage 3	Syariah/ Shariah	Jumlah/ Total		
Saldo awal	198.487.279	-	-	-	198.487.279	Beginning balance
Pemulihan tahun berjalan (Catatan 31)	(62.697.075)	-	-	-	(62.697.075)	Recovery during the year (Note 31)
Selisih kurs	-	-	-	-	-	Exchange rate
Saldo akhir	135.790.204	-	-	-	135.790.204	Ending balance

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan kerugian penurunan nilai yang dibentuk telah memadai untuk menutup kemungkinan terjadinya kerugian atas tidak tertagihnya penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain.

Management believes that the allowance for impairment losses is adequate to cover the possible losses of uncollectible placements with Bank Indonesia and other banks.

8. EFEK-EFEK YANG DIBELI DENGAN JANJI DIJUAL KEMBALI

8. MARKETABLE SECURITIES PURCHASED UNDER RESALE AGREEMENT

Tidak terdapat efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali dengan pihak berelasi.

There was no marketable securities purchased under resale agreement with related parties.

Berdasarkan jenis efek

By type at securities

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 Bank memiliki efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali dengan rincian sebagai berikut:

marketable securities purchased under resell agreements with details as follows:

2024						
Pihak penjual/ counterparties	Jenis efek/ type of marketable securities	Tanggal pembelian/ Purchase date	Tanggal penjualan/ Sale date	Harga beli/ Purchase price	Pendapatan bunga yang belum direalisasi/ Unrealised interest income	Nilai tercatat/ carrying value
Bank Indonesia	VR0034	27 Desember 2024/ December 27, 2024	3 Januari 2025/ January 3, 2025	197.616.020.000	164.680.017	197.780.700.017
Jumlah/ Total				197.616.020.000	164.680.017	197.780.700.017

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Persero)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Persero)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

9. EFEK-EFEK UNTUK TUJUAN INVESTASI

Tidak terdapat efek-efek untuk tujuan investasi dengan pihak berelasi.

a. Berdasarkan tujuan dan jenis

	2024	2023
Biaya perolehan diamortisasi		
Obligasi Pemerintah	927.073.000.000	881.288.000.000
Surat Berharga Syariah Negara	133.494.000.000	215.862.000.000
Sertifikat Investasi		
<i>Mudharabah</i> antar Bank	100.000.000.000	-
Obligasi korporasi	75.000.000.000	-
Obligasi antar Bank	41.000.000.000	16.000.000.000
Sukuk antar Bank	35.000.000.000	-
Premi yang belum diamortisasi	(2.059.080.853)	(3.407.006.945)
	1.309.507.919.147	1.109.742.993.055
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(18.896.920)	(2.292.385)
Jumlah	1.309.489.022.227	1.109.740.700.670
Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (FVOCI)		
Sekuritas Rupiah Bank Indonesia	2.513.518.944.100	3.255.998.280.831
Obligasi Pemerintah	615.945.602.991	476.818.801.553
Sukuk Bank Indonesia	592.783.000.000	292.247.000.000
Reksadana	50.000.000.000	215.000.000.000
Obligasi antar Bank	35.000.000.000	126.425.742.867
Surat Berharga Syariah Negara	52.596.610.629	52.552.350.164
Obligasi Korporasi	28.999.829.451	28.999.969.372
Sukuk Korporasi	10.000.000.000	10.000.000.000
Perubahan laba yang belum direalisasi	(10.585.050.800)	2.805.553.294
Jumlah	3.888.258.936.371	4.460.847.698.080
Jumlah - bersih	5.197.747.958.598	5.570.588.398.750

b. Berdasarkan penerbit

	2024	2023
Biaya perolehan diamortisasi		
Bank Indonesia		
Obligasi Pemerintah	1.058.507.919.147	1.093.742.993.055
Obligasi Korporasi:		
Bank:		
PT Bank Syariah Indonesia Tbk	135.000.000.000	-
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk	25.000.000.000	-
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	10.000.000.000	10.000.000.000
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	6.000.000.000	6.000.000.000
Bukan Bank:		
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	50.000.000.000	-
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	25.000.000.000	-
Jumlah biaya perolehan diamortisasi	1.309.507.919.147	1.109.742.993.055
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(18.896.920)	(2.292.385)
Jumlah - bersih	1.309.489.022.227	1.109.740.700.670

9. INVESTMENT SECURITIES

There was no investment securities with related parties.

a. By type and purpose of investment

Amortised cost
Government Bonds
Sharia Government Securities
Interbank Mudharabah
Investment Certificates iB
Sukuk Bank Indonesia
Interbank Bonds
Interbank Sukuk
Unamortized premium
Allowance for impairment loss
Total
Fair value through other comprehensive income (FVOCI)
Sekuritas Rupiah Bank Indonesia
Government Bonds
Sukuk Bank Indonesia
Mutual Funds
Interbank Bonds
Sharia Government Securities
Corporate Bonds
Corporate Sukuk
Movement of unrealized gain
Total
Total - net

b. By issuer

Amortised cost
Bank Indonesia
Government Bonds
Corporate Bonds
Bank:
PT Bank Syariah Indonesia Tbk
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
Non Bank:
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)
Total amortised cost
Allowance for impairment losses
Total - net

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Persero)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Persero)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

9. EFEK-EFEK UNTUK TUJUAN INVESTASI (lanjutan)

9. INVESTMENT SECURITIES (continued)

b. Berdasarkan penerbit (lanjutan)

b. By issuer (continued)

	2024	2023
Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (FVOCI)		
Bank Indonesia	3.110.992.192.793	3.549.210.181.260
Obligasi Pemerintah	652.701.493.573	528.224.571.940
Korporasi :		
Bank:		
PT Bank Pembangunan Daerah		
Jawa Barat dan Banten Tbk	24.976.250.000	50.788.500.000
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	-	50.420.000.000
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	9.880.000.000	25.228.100.000
Bukan Bank:		
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	21.102.900.000	21.486.150.000
PT Pegadaian (Persero)	9.801.200.000	9.890.000.000
PT Danareksa (Persero)	8.004.400.000	7.965.280.000
Reksadana:		
PNM Investment Management	-	136.841.300.000
Avrist Asset Management	-	40.365.799.589
Star Asset Management	-	20.311.278.236
Victoria Asset Management	-	20.116.537.055
PNM Ventura Capital	50.800.500.000	-
Jumlah diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (FVOCI)	3.888.258.936.366	4.460.847.698.080
Penyisihan kerugian penurunan nilai	-	-
Jumlah - bersih	3.888.258.936.366	4.460.847.698.080
Jumlah	5.197.747.958.593	5.570.588.398.750

Fair value through other comprehensive income (FVOCI)
Bank Indonesia
Government Bonds
Corporate:
Bank:
PT Bank Pembangunan Daerah
Jawa Barat dan Banten Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
Non Bank
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)
PT Pegadaian (Persero)
PT Danareksa (Persero)
Mutual Funds:
PNM Investment Management
Avrist Asset Management
Star Asset Management
Victoria Asset Management
PNM Ventura Capital
Total fair value through other comprehensive income (FVOCI)
Allowance for impairment losses
Total - net
Total

c. Berdasarkan peringkat

c. By rating

Peringkat surat berharga pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah berikut:

The ratings of marketable securities as of December 31, 2024 and 2023 are as follows:

	Pemeringkat/ Agencies	2024	2023
Biaya perolehan diamortisasi			
Obligasi Korporasi:			
Bank:			
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	Pefindo	idAAA	idAAA
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	Pefindo	idAAA	idAAA
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	Pefindo	idAAA	idAAA
PT Bank Pembangunan Daerah			
Jawa Barat dan Banten Tbk	Pefindo	idAAA	-
PT Bank Syariah Indonesia Tbk	Pefindo	idAAA	-
Bukan Bank:			
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	Pefindo	idAAA	idAAA
PT Sarana Multi Griya Finansial (Persero)	Pefindo	idAAA	-

Amortised cost
Corporate Bonds:
Bank:
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
PT Bank Pembangunan Daerah
Jawa Barat dan Banten Tbk
PT Bank Syariah Indonesia Tbk
Non Bank:
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)
PT Sarana Multi Griya Finansial (Persero)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Persero)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Persero)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

9. EFEK-EFEK UNTUK TUJUAN INVESTASI (lanjutan)

9. INVESTMENT SECURITIES (continued)

c. Berdasarkan peringkat (lanjutan)

c. By rating (continued)

	Pemeringkat/ Agencies	2024	2023
Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (FVOCI)			
Obligasi Korporasi:			
Bank:			
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk	Pefindo	idAAA	idAAA
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	Pefindo	idAAA	idAAA
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	Pefindo	idAAA	idAAA
Bukan Bank:			
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	Pefindo	idAAA	idAAA
PT Pegadaian (Persero)	Pefindo	idAAA	idAAA
PT Danareksa (Persero)	Pefindo	idAA	idAA
Reksadana:			
PNM Investment Management	Pefindo	idAA	idAA
Avrist Asset Management	Pefindo	idAA	idAA
Star Asset Management			
Victoria Asset Management			
Capital Asset Mangement	Pefindo	idA-	idA-

Fair value through other comprehensive income (FVOCI)

Corporate Bonds:	
Bank:	
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk	
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	
Non Bank:	
PT Sarana Multi Infrastruktur (Persero)	
PT Pegadaian (Persero)	
PT Danareksa (Persero)	
Mutual Funds:	
PNM Investment Management	
Avrist Asset Management	
Star Asset Management	
Victoria Asset Management	
Capital Asset Mangement	

d. Berdasarkan jangka waktu

d. By maturity

	2024	2023
Kurang dari atau sama dengan 1 tahun	1.821.738.856.355	2.327.716.880.440
Lebih dari 1 tahun sampai 5 tahun	1.785.637.663.112	1.733.911.853.573
Lebih dari 5 tahun sampai 10 tahun	1.131.332.496.520	911.722.729.784
Lebih dari 10 tahun	459.057.839.527	597.239.227.338
	5.197.766.855.514	5.570.590.691.135
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(18.896.920)	(2.292.385)
Jumlah	5.197.747.958.594	5.570.588.398.750

1 year or less	
More than 1 year to 5 years	
More than 5 years to 10 years	
More than 10 years	
Allowance for impairment losses	
Total	

e. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo

e. By remaining period to maturity

	2024	2023
Kurang dari atau sama dengan 1 tahun	3.343.815.656.056	3.929.119.774.361
Lebih dari 1 tahun sampai 5 tahun	995.677.533.941	724.720.961.280
Lebih dari 5 tahun sampai 10 tahun	848.312.465.517	584.354.176.902
Lebih dari 10 tahun	9.961.200.000	332.395.778.592
	5.197.766.855.514	5.570.590.691.135
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(18.896.920)	(2.292.385)
Jumlah	5.197.747.958.594	5.570.588.398.750

1 year or less	
More than 1 year to 5 years	
More than 5 years to 10 years	
More than 10 years	
Allowance for impairment losses	
Total	

f. Nilai wajar efek diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (FVOCI) didasarkan pada harga pasar efek yang tercatat pada tanggal pelaporan

f. Fair values of fair value through other comprehensive income (FVOCI) securities are based on market prices of listed securities at the reporting date

Mutasi keuntungan (kerugian) yang belum direalisasi akibat kenaikan (penurunan) nilai wajar efek-efek dicatat sebagai bagian komponen ekuitas, sehingga Bank mengakui keuntungan (kerugian) tahun berjalan atas perubahan nilai wajar efek-efek, sedangkan penyesuaian reklasifikasi atas keuntungan (kerugian) sudah termasuk dalam

Unrealized gains (losses) movements due to increases (decreases) in the fair value of marketable securities are recorded as part of the equity component, so the Bank recognizes current year profits (losses) on changes in the fair value of securities, while adjustments to reclassification of profits (losses) are included in the statement of

	2024	2023
Saldo awal	2.805.553.289	2.353.582.646
Penyesuaian saldo awal	164.767.240	-
Perubahan laba yang belum direalisasi selama tahun berjalan	(13.555.371.329)	451.970.643
Jumlah sebelum pajak tangguhan	(10.585.050.800)	2.805.553.289
Pajak tangguhan	2.328.711.176	(617.221.724)
Saldo akhir - bersih	(8.256.339.624)	2.188.331.565

Beginning balance	
Opening balance adjustment	
Movement of unrealized gain during the year	
Total before deferred tax	
Deferred tax	
Ending balance - net	

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

9. EFEK-EFEK UNTUK TUJUAN INVESTASI (lanjutan)

9. INVESTMENT SECURITIES (continued)

g. Kisaran tingkat suku bunga per tahun

g. Range annual interest rates

	2024	2023	
Surat Utang Negara	4,875% - 9,00%	6,21% - 6,93%	Government Debenture Debts
Obligasi	5,75% - 7,50%	5,90% - 8,03%	Bonds

h. Penyisihan kerugian penurunan nilai

h. Allowance for impairment losses

2024						
Tahap 1 / Stage 1	Tahap 2 / Stage 2	Tahap 3 / Stage 3	Syariah/ Shariah	Jumlah/ Total		
Saldo awal	2.292.385	-	-	-	2.292.385	Beginning balance
Penyisihan						Allowance
tahun berjalan						during the year
(Catatan 31)	16.604.535	-	-	-	16.604.535	(Note 31)
Selisih kurs	-	-	-	-	-	Exchange rate
Saldo akhir	18.896.920	-	-	-	18.896.920	Ending balance
2023						
Tahap 1 / Stage 1	Tahap 2 / Stage 2	Tahap 3 / Stage 3	Syariah/ Shariah	Jumlah/ Total		
Saldo awal	11.528.161	-	-	-	11.528.161	Beginning balance
Pemulihan						Recovery
tahun berjalan						during the year
(Catatan 31)	(9.235.776)	-	-	-	(9.235.776)	(Note 31)
Selisih kurs	-	-	-	-	-	Exchange rate
Saldo akhir	2.292.385	-	-	-	2.292.385	Ending balance

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan kerugian penurunan nilai yang dibentuk telah memadai untuk menutup kemungkinan terjadinya kerugian atas tidak tertagihnya efek-efek untuk tujuan investasi.

Management believes that the allowance for impairment losses is adequate to cover the possible losses of uncollectible investment securities.

10. KREDIT YANG DIBERIKAN

10. LOANS

a. Berdasarkan sektor ekonomi

a. By economic sector

	2024	2023	
Rumah tangga	7.667.926.420.488	6.719.176.458.160	Households
Industri pengolahan	1.091.483.158.578	1.712.502.010.987	Manufacturing
Pertambangan dan penggalian	733.791.150.406	505.527.154.214	Mining and excavation
Perdagangan besar dan eceran	642.181.604.327	686.238.750.579	Wholesale and retail
Konstruksi	560.845.685.826	612.045.086.714	Construction
Pertanian, perburuan dan kehutanan	508.920.044.709	977.197.775.118	Agriculture, hunting and forestry
Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum	427.806.408.064	439.702.750.166	Accommodation and food and beverages
Perantara keuangan	373.514.216.932	446.286.815.211	Financial intermediary
Real estate, usaha persewaan dan perusahaan jasa	169.254.803.562	174.254.899.869	Real estate, leasing services and servicing companies
Transportasi, pergudangan dan komunikasi	157.236.600.400	314.312.892.841	Transportation, warehousing and communication
Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya	42.323.609.014	42.543.757.986	Services in social, art culture, recreation and other individual services
Listrik, gas dan air	36.851.384.197	47.289.317.632	Electricity, gas and water
Perikanan	32.524.379.580	38.597.312.819	Fishing
Jasa kesehatan dan kegiatan sosial	4.629.649.153	4.079.190.209	Health services and social activities
Jasa pendidikan	70.087.426	31.743.337	Education services
Administrasi pemerintahan, pertahanan dan jaminan sosial	-	58.369.811	Government administration defense and social security
Jumlah	12.449.359.202.662	12.719.844.285.651	Total
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(575.622.807.067)	(522.550.068.639)	Allowance for impairment losses
Jumlah - bersih	11.873.736.395.595	12.197.294.217.012	Total - net

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)**
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)**
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

10. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)

b. Berdasarkan jangka waktu

Jangka waktu kredit diklasifikasikan berdasarkan periode kredit sebagaimana yang tercantum dalam perjanjian kredit dan waktu yang tersisa sampai dengan saat jatuh temponya adalah sebagai berikut:

Berdasarkan periode perjanjian kredit

	2024	2023
Kurang dari atau sama dengan 1 tahun	535.515.208.200	238.449.113.010
Lebih dari 1 tahun sampai 2 tahun	181.275.605.880	407.597.039.438
Lebih dari 2 tahun sampai 5 tahun	3.722.559.218.408	3.831.514.710.341
Lebih dari 5 tahun	8.010.009.170.174	8.242.283.422.862
Jumlah	12.449.359.202.662	12.719.844.285.651
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(575.622.807.067)	(522.550.068.639)
Jumlah - bersih	11.873.736.395.595	12.197.294.217.012

Berdasarkan sisa umur jatuh tempo

	2024	2023
Kurang dari atau sama dengan 1 tahun	1.061.475.435.757	1.552.562.678.020
Lebih dari 1 tahun sampai 2 tahun	908.015.865.622	1.236.702.029.506
Lebih dari 2 tahun sampai 5 tahun	3.665.636.632.511	4.080.448.498.663
Lebih dari 5 tahun	6.814.231.268.772	5.850.131.079.462
Jumlah	12.449.359.202.662	12.719.844.285.651
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(575.622.807.067)	(522.550.068.639)
Jumlah - bersih	11.873.736.395.595	12.197.294.217.012

c. Berdasarkan stage

Berikut adalah perubahan jumlah kredit yang diberikan berdasarkan stage pada tanggal 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023:

	2024			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Jumlah/Total
Saldo awal	11.498.921.390.243	67.869.148.551	1.153.053.746.857	12.719.844.285.651
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya (Stage 2)	(79.742.537.377)	80.653.679.101	(911.141.724)	-
Transfer ke kredit yang mengalami penurunan nilai (Stage 3)	(162.672.887.150)	(16.364.068.868)	179.036.956.018	-
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian 12 bulan (Stage 1)	15.978.045.177	(11.332.729.575)	(4.645.315.602)	-
Penghapusbukuan selama tahun berjalan	-	-	(58.638.649.635)	(58.638.649.635)
Perubahan bersih pada eksposur dan pengukuran kembali	(66.729.510.896)	(33.932.291.981)	(111.184.630.477)	(211.846.433.354)
Saldo akhir	11.205.754.499.997	86.893.737.228	1.156.710.965.437	12.449.359.202.662

10. LOANS (continued)

b. By maturity date

Loans period classified by loans period as specified in the loans agreement and the remaining period until the maturity date is as follows:

Based on the period of the loans agreement

1 year or less
More than 1 year to 2 years
More than 2 years to 5 years
More than 5 years
Total
Allowance for impairment losses
Total - net

Based on the remaining period to maturity

1 year or less
More than 1 year to 2 years
More than 2 years to 5 years
More than 5 years
Total
Allowance for impairment losses
Total - net

c. By stage

Below is movement of loans based on stages as of December 31, 2024 and December 31, 2023:

Beginning balance

Transfer to lifetime expected credit losses (Stage 2)

Transfer to credit impaired (Stage 3)

Transfer to 12 month expected credit losses (Stage 1)

Write-off during the year
Net change in exposure and remeasurement

Ending balance

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

10. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)

10. LOANS (continued)

c. Berdasarkan stage (lanjutan)

c. By stage (continued)

	2023				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Jumlah/Total	
Saldo awal	10.864.796.369.787	57.201.466.873	985.501.993.047	11.907.499.829.707	Beginning balance
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian 12 bulan (Stage 1)	3.325.298.019.509	(1.690.203.883)	(9.607.654.568)	3.314.000.161.058	Transfer to 12 month expected credit losses (Stage 1)
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya (Stage 2)	(6.930.193.101)	(1.329.779.047)	(2.071.351.302)	(10.331.323.450)	Transfer to lifetime expected credit losses (Stage 2)
Transfer ke kredit yang mengalami penurunan nilai (Stage 3)	(432.391.905)	(151.347.470)	(17.891.371.058)	(18.475.110.433)	Transfer to credit impaired (Stage 3)
Penghapusbukuan selama tahun berjalan	-	-	(39.796.611.456)	(39.796.611.456)	Write-off during the year
Perubahan bersih pada eksposur dan pengukuran kembali	(2.683.810.414.047)	13.839.012.078	236.918.742.194	(2.433.052.659.775)	Net change in exposure and remeasurement
Saldo akhir	11.498.921.390.243	67.869.148.551	1.153.053.746.857	12.719.844.285.651	Ending balance

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai kredit yang diberikan pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023:

The movement of allowance for impairment losses loans as of December 31, 2024 and 2023:

	2024				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Jumlah/Total	
Saldo awal	46.476.117.369	6.555.333.668	469.518.617.602	522.550.068.639	Beginning balance
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya (Stage 2)	3.561.299.315	(1.138.257.543)	(2.423.041.772)	-	Transfer to lifetime expected credit losses (Stage 2)
Transfer ke kredit yang mengalami penurunan nilai (Stage 3)	(1.366.723.131)	1.835.146.730	(468.423.599)	-	Transfer to credit impaired (Stage 3)
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian 12 bulan (Stage 1)	(1.589.206.218)	(1.628.409.401)	3.217.615.619	-	Transfer to 12 month expected credit losses (Stage 1)
Penghapusbukuan selama tahun berjalan	-	-	(58.638.649.635)	(58.638.649.635)	Write-off during the year
Perubahan bersih pada eksposur dan pengukuran kembali	(139.845.207)	3.207.408.830	108.643.824.440	111.711.388.063	Net change in exposure and remeasurement
Saldo akhir	46.941.642.128	8.831.222.284	519.849.942.655	575.622.807.067	Ending balance

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

10. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)**c. Berdasarkan stage (lanjutan)**

	2023				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Jumlah/Total	
Saldo awal	99.499.035.962	6.866.783.100	388.052.088.985	494.417.908.047	Beginning balance
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian 12 bulan (Stage 1)	9.988.628.514	4.717.205.384	40.346.138.799	55.051.972.697	Transfer to 12 month expected credit losses (Stage 1)
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya (Stage 2)	(3.366.836.929)	(325.555.900)	3.751.752.398	59.359.569	Transfer to lifetime expected credit losses (Stage 2)
Transfer ke kredit yang mengalami penurunan nilai (Stage 3)	(1.898.260.375)	(478.967.780)	10.978.220.917	8.600.992.762	Transfer to credit impaired (Stage 3)
Penghapusbukuan selama tahun berjalan	-	-	(39.796.611.456)	(39.796.611.456)	Write-off during the year
Penerimaan kembali aset keuangan yang telah dihapusbukukan	-	-	28.428.665.316	28.428.665.316	Recoveries of financial assets previously written off
Perubahan bersih pada eksposur dan pengukuran kembali	(57.746.449.803)	(4.224.131.137)	37.758.362.644	(24.212.218.296)	Net change in exposure and remeasurement
Saldo akhir	46.476.117.369	6.555.333.668	469.518.617.602	522.550.068.639	Ending balance

d. Kredit yang direstrukturisasi

	2024	2023
Kredit yang direstrukturisasi	578.288.483.133	697.481.334.894
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(97.647.506.710)	(95.877.673.343)
Saldo kredit yang direstrukturisasi	480.640.976.423	601.603.661.551

Kredit yang direstrukturisasi sampai dengan 31 Desember 2024 dan 2023 masing-masing sebesar Rp578.288.483.133 dan Rp697.481.334.894 tersebut merupakan 4,65% dan 5,48% dari jumlah

Pinjaman yang direstrukturisasi meliputi antara lain penjadwalan ulang pembayaran pokok pinjaman dan bunga, penyesuaian tingkat suku bunga, pengurangan tunggakan bunga dan penambahan/perubahan fasilitas kredit.

Restrukturisasi kredit dilakukan dengan cara perpanjangan masa pelunasan kredit, penurunan bunga yang jatuh tempo, perubahan persentase tingkat bunga dan kapitalisasi bunga menjadi pokok kredit.

Tidak ada kredit yang direstrukturisasi yang termasuk dalam kredit yang diberikan kepada pihak berelasi.

d. Restructured loans

Restructured loans
Allowance for impairment losses
Restructured loans balance

The restructured loans until December 31, 2024 and 2023 amounted to Rp578,483,133 and Rp697,481,334,894 were 4.65% and 5.48% of total loans.

Restructured loans consist of loan with rescheduled principal and interest payments, adjusted interest rates, reduced overdue interest and increased/change loan facilities.

The term of restructured loans consists of extension of payment maturity dates, reduced overdue interest, modification of interest rate and capitalised interest into the new outstanding principal loan balance.

There are no restructured loans included in loans to related parties.

e. Tingkat suku bunga rata-rata per tahun

	2024	2023
Suku bunga efektif rata-rata per tahun	10,59%	12,30%
Suku bunga kontraktual	12,70%	12,70%
Suku bunga rata-rata karyawan per tahun	3,50%	3,50%
Bagi hasil dan margin	7,12%	6,49%

e. Average interest rates per annum

Average effective interest rate per annum
Contractual interest rate
Average employee interest rate per annum
Profit sharing and margin

f. Perubahan kredit yang dihapusbukukan

	2024	2023
Saldo awal tahun	581.578.832.221	569.537.279.203
Penyesuaian saldo awal	32.838.762.432	-
Penerimaan kembali kredit yang telah dihapusbukukan	(52.970.632.180)	(27.755.058.438)
Penghapusbukuan kredit selama tahun berjalan	58.638.649.635	39.796.611.456
Saldo akhir tahun	620.085.612.108	581.578.832.221

f. Changes in loans written-off

Balance at beginning of year
Opening balance adjustment
Recoveries from written-off loans
Written-off during the year
Balance at end of year

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

10. KREDIT YANG DIBERIKAN (lanjutan)

g. Informasi pokok lainnya sehubungan dengan kredit yang diberikan

- Kredit yang diberikan dijamin dengan agunan yang diikat dengan hipotik, hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual, deposito berjangka dan jaminan lainnya.
Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 jumlah kredit yang diberikan yang dijamin dengan jaminan tunai berupa deposito berjangka yang diblokir adalah sebesar Rp52.096.613.687 dan Rp1.691.156.109.482.
- Jumlah kredit usaha mikro, kecil dan menengah pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 sebesar Rp1.281.808.281.524 dan Rp1.439.573.517.034. Rasio Kredit Usaha Kecil terhadap jumlah kredit yang diberikan pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebesar 10,38% dan 11,32%.
- Jumlah kredit sektor ekonomi rumah tangga pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:

	2024
Kredit multiguna	7.186.176.016.040
Kredit pemilikan rumah	481.390.118.236
Jumlah	7.667.566.134.276

Kredit Multiguna merupakan fasilitas kredit yang diberikan kepada Pegawai Negeri Sipil (PNS) dan karyawan untuk keperluan konsumen.

Kredit Pemilikan Rumah merupakan fasilitas kredit yang diberikan untuk keperluan pembangunan atau renovasi rumah. Pembayaran kredit tersebut di atas sebagian besar dilakukan melalui pemotongan gaji bulanan oleh Bank.

- Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 tidak terdapat pelanggaran maupun pelanggaran terhadap ketentuan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK).
Bank menyalurkan fasilitas kredit yang dananya bersumber dari Pemerintah Indonesia QQ Departemen Keuangan melalui kredit penerusan dalam bentuk Kredit Usaha Mikro dan Kecil. Dalam kredit penerusan ini Bank bertindak sebagai channelling sehingga Bank hanya sebagai penyalur berdasarkan rekomendasi dari departemen yang membidangnya. Jumlah kredit yang telah disalurkan sampai dengan 31 Desember 2024 dan 2023 sebesar Rp15.443.944.028.
- Kredit modal kerja dan investasi adalah kredit yang diberikan kepada debitur untuk kepentingan modal kerja dan barang modalnya.
- Kredit konsumsi terdiri dari kredit kepada pegawai negeri maupun swasta, kredit kepemilikan rumah dan pensiunan.
- Kredit kepada karyawan Bank merupakan kredit untuk membeli kendaraan, rumah dan keperluan lainnya, yang dibebani bunga selama periode usia kerja dan pembayaran cicilan dilakukan melalui pemotongan gaji setiap bulan.
- Bank menandatangani perjanjian kerjasama dengan beberapa asuransi dalam rangka memperoleh jaminan atas pengembalian kredit.
- Kredit sindikasi adalah suatu kerjasama pemberian kredit antara dua atau lebih lembaga keuangan (Bank) kepada/ dengan sebuah Bank (Debitur) untuk suatu pemberian proyek dengan syarat-syarat atau ketentuan kredit yang sama serta dengan perjanjian kredit yang umumnya ditandatangani bersama-sama dan ditata-usahakan oleh lembaga yang ditunjuk oleh Bank yang disebut agent. Keikutsertaan Bank sebagai anggota sindikasi (*participant Bank*) dengan plafond masing-masing sebesar Rp2.702.636.071.468 dan Rp1.032.185.474.481 pada 31 Desember 2024 dan 2023.

10. LOANS (continued)

g. Other significant information related to loans

- Loans are secured by collateral that is tied to mortgages, powers of attorney rights to sell, time deposits and other guarantees.
As of December 31, 2024 and 2023 the number of loans that are secured by collateral in the form of cash deposits that are blocked amounted to Rp52,096,613,687 and Rp1,691,156,109,482.
- The number of micros, small and middle business loans at December 31, 2024 and 2023 amounted to Rp1,281,808,281,524 and Rp1,439,573,517,034. Small Business Loan Ratio to total loans at December 31, 2024 and 2023 are 10.38% and 11.32%.
- The number of households economic sector loans at December 31, 2024 and 2023 consist of:

	2023	
	6.283.185.052.389	Multipurpose Loans
	469.660.152.604	House Ownership Loans
	6.752.845.204.993	Total

Multipurpose Loan represent loans facility granted to civil servants (PNS) and employees for the purposes of the consumer.

House Ownership Loans represent loans facilities granted for the construction or renovation of house.

Loans payments mentioned above are mostly done through monthly payroll deductions by the Bank.

- For the years ended December 31, 2024 and 2023 there were no violations for the provisions of Lending Limit (LLL).

The Bank distributes credit facilities whose funds come from the Government of Indonesia QQ Ministry of Finance through channelling credit in the form of Micro and Small Business Loans. In this forwarding credit, the Bank acts as a channelling agent so that the Bank is only a distributor based on recommendations from the department in charge. Total credit that has been disbursed up to December 31, 2024 and 2023 amounting to Rp 15,443,944,028.
- Working capital and investment credit is given to the debtor for the benefit of the working capital and capital goods.
- Consumer loans consist of loans to public and private employees, housing loans and pensioners.
- Bank loans to employees is a credit to buy cars, houses and other purposes, the interest is paid during the period of working age and repayments made through monthly payroll deductions.
- Bank signed a cooperation agreement with some insurance in order to obtain collateral for the loan repayment
- Syndicated loan is a cooperation in providing loans between two or more financial institutions (Banks) to/ with a bank (the debtor) for a project with the same provision of the loan terms and the loan agreement generally signed together and laid-try by agencies appointed by the Bank called agent. Bank's participation as a member of a syndicate (participant Bank) with the ceiling Rp2,702,636,071,468 and Rp1,032,185,474,481, respectively, as of December 31, 2024 and 2023.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

11. PEMBIAYAAN SYARIAH

a. Berdasarkan sektor ekonomi

	2024	2023
Rumah tangga	935.783.603.862	778.102.428.630
Real estate, usaha persewaan dan perusahaan jasa	276.825.356.436	206.533.459.656
Transportasi, pergudangan dan komunikasi	266.384.779.978	267.970.261.537
Perdagangan besar dan eceran	194.715.994.243	246.895.642.542
Perantara keuangan	132.566.550.293	147.672.233.362
Konstruksi	113.035.655.248	126.373.347.624
Jasa pendidikan	72.340.072.123	77.018.982.450
Pertambangan dan penggalian	67.596.206.978	108.465.055.257
Industri pengolahan	67.279.265.133	14.031.744.135
Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum	27.619.187.727	27.932.923.527
Pertanian, perburuan dan kehutanan	20.323.895.240	22.340.038.961
Jasa kemasyarakatan, sosial budaya, hiburan dan perorangan lainnya	8.345.726.153	9.632.758.702
Perikanan	3.844.983.821	3.808.850.934
Jasa kesehatan dan kegiatan sosial	1.329.406.083	1.103.109.352
Listrik, gas dan air	61.856.132	14.214.216.024
Jasa perorangan yang melayani rumah tangga	61.652.603	115.032.030
Administrasi pemerintahan, pertahanan, dan jaminan sosial wajib	-	9.794.416.924
Jumlah	2.188.114.192.053	2.062.004.501.649
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(58.049.887.237)	(44.163.215.083)
Jumlah - bersih	2.130.064.304.816	2.017.841.286.566

b. Berdasarkan jangka waktu

Jangka waktu pembiayaan syariah diklasifikasikan berdasarkan periode pembiayaan syariah sebagaimana yang tercantum dalam perjanjian pembiayaan syariah dan waktu yang tersisa sampai dengan saat jatuh temponya adalah sebagai berikut:

Berdasarkan periode perjanjian kredit

	2024	2023
Kurang dari atau sama dengan 1 tahun	17.207.479.192	31.733.673.764
Lebih dari 1 tahun sampai 2 tahun	107.898.408.212	64.394.346.818
Lebih dari 2 tahun sampai 5 tahun	538.387.214.562	407.246.312.293
Lebih dari 5 tahun	1.524.621.090.087	1.558.630.168.774
Jumlah	2.188.114.192.053	2.062.004.501.649
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(58.049.887.237)	(44.163.215.083)
Jumlah - bersih	2.130.064.304.816	2.017.841.286.566

Berdasarkan sisa umur jatuh tempo

	2024	2023
Kurang dari atau sama dengan 1 tahun	201.324.081.169	158.650.554.665
Lebih dari 1 tahun sampai 2 tahun	72.531.263.783	153.062.393.451
Lebih dari 2 tahun sampai 5 tahun	444.921.983.678	396.692.452.450
Lebih dari 5 tahun	1.469.336.863.423	1.353.599.101.083
Jumlah	2.188.114.192.053	2.062.004.501.649
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(58.049.887.237)	(44.163.215.083)
Jumlah - bersih	2.130.064.304.816	2.017.841.286.566

11. SHARIA FINANCING

a. By economic sector

Households
Real estate, leasing services and servicing companies
Transportation, warehousing and communication
Wholesale and retail
Financial intermediary
Construction
Education services
Mining and excavation
Manufacturing
Accommodation and food and beverages
Agriculture, hunting and forestry
Services in social, art culture, recreation and other individual services
Fishing
Health services and social activities
Electricity, gas and water
Individual services which serve household
Administration of government, defence, and mandatory social security
Total
Allowance for impairment losses
Total - net

b. By maturity date

Sharia financing period classified by sharia financing period as specified in the sharia financing agreement and the remaining period until the maturity date is as follows:

Based on the period of the loans agreement

1 year or less
More than 1 year to 2 years
More than 2 years to 5 years
More than 5 years
Total
Allowance for impairment losses
Total - net

Based on the remaining period to maturity

1 year or less
More than 1 year to 2 years
More than 2 years to 5 years
More than 5 years
Total
Allowance for impairment losses
Total - net

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

11. PEMBIAYAAN SYARIAH (lanjutan)

c. Kisaran setara margin dan bagi hasil

Tingkat margin/nisbah bagi hasil tahun 2024 dan 2023 masing-masing berkisar pada kesetaraan (*equivalent*) antara 8,43% flat dan 8,85%

d. Perubahan penyisihan kerugian penurunan nilai

	2024	2023
Saldo awal	44.163.215.083	39.082.814.939
Penyisihan selama tahun berjalan	15.758.200.725	6.044.795.934
Penghapusbukuan	(1.871.528.571)	(964.395.790)
Saldo akhir	58.049.887.237	44.163.215.083

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan kerugian penurunan nilai pembiayaan syariah telah memadai untuk menutup kemungkinan terjadinya kerugian atas tidak tertagihnya pembiayaan syariah.

11. SHARIA FINANCING (continued)

c. Range of equivalent margin and profit sharing

Margin/revenue sharing level for financing in 2024 and 2023, on the equivalent range 8.43% and 8.85% flat rate, respectively.

d. Movements in the allowance for impairment losses

	2024	2023
Beginning balance	44.163.215.083	39.082.814.939
Provision during the year	15.758.200.725	6.044.795.934
Write-off	(1.871.528.571)	(964.395.790)
Ending balance	58.049.887.237	44.163.215.083

Management believes that the allowance for impairment losses of sharia financing is adequate to cover the possible losses of uncollectible sharia financing.

12. PENYERTAAN SAHAM

a. Metode nilai wajar/ biaya

Jenis usaha/ Type of business	Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership	2024
Pihak berelasi:		
PT Bank Perkreditan Rakyat Martapura Banjar Sejahtera	Perbankan/Banking	2,17% 434.300.000
PT Bank Perkreditan Rakyat Candi Agung Amuntai	Perbankan/Banking	1,13% 429.900.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Tapin Selatan Mandiri Sejahtera	Perbankan/Banking	2,53% 421.100.000
PT Bank Perkreditan Rakyat Tabalong Bersinar	Perbankan/Banking	1,18% 355.300.000
PT Bank Perkreditan Rakyat Hulu Sungai Selatan	Perbankan/Banking	3,00% 1.741.300.000
PT Bank Perkreditan Rakyat Sanggam Cipta Sejahtera	Perbankan/Banking	1,65% 150.800.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Kotabaru	Perbankan/Banking	3,00% 150.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Tanah Laut	Perbankan/Banking	2,46% 150.000.000
		3.832.700.000
Pihak ketiga:		
PT Sarana Kalsel Ventura	Modal ventura/ Venture capital	13,79% 2.570.978.000
Jumlah		(1.600.920)
Penyisihan kerugian penurunan nilai		6.402.077.080
Jumlah - bersih		6.402.077.080

Related parties:

PT Bank Perkreditan Rakyat
Martapura Banjar Sejahtera
PT Bank Perkreditan Rakyat
Candi Agung Amuntai
PT Bank Perekonomian Rakyat
Tapin Selatan Mandiri Sejahtera
PT Bank Perkreditan Rakyat
Tabalong Bersinar
PT Bank Perkreditan Rakyat
Hulu Sungai Selatan
PT Bank Perkreditan Rakyat
Sanggam Cipta Sejahtera
PT Bank Perekonomian Rakyat
Kotabaru
PT Bank Perekonomian Rakyat Tanah Laut

Third parties:

PT Sarana Kalsel Ventura
Total
Allowance for impairment losses
Total - net

12. INVESTMENTS SHARES

a. Fair value / cost method

Jenis usaha/ Type of business	Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership	2024
Pihak berelasi:		
PT Bank Perkreditan Rakyat Martapura Banjar Sejahtera	Perbankan/Banking	2,17% 434.300.000
PT Bank Perkreditan Rakyat Candi Agung Amuntai	Perbankan/Banking	1,13% 429.900.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Tapin Selatan Mandiri Sejahtera	Perbankan/Banking	2,53% 421.100.000
PT Bank Perkreditan Rakyat Tabalong Bersinar	Perbankan/Banking	1,18% 355.300.000
PT Bank Perkreditan Rakyat Hulu Sungai Selatan	Perbankan/Banking	3,00% 241.300.000
PT Bank Perkreditan Rakyat Sanggam Cipta Sejahtera	Perbankan/Banking	1,65% 150.800.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Kotabaru	Perbankan/Banking	3,00% 150.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Tanah Laut	Perbankan/Banking	2,46% 150.000.000
		2.332.700.000
Pihak ketiga:		
PT BPR Kotabaru		
PT BPR Tanah Laut		

Related parties:

PT Bank Perkreditan Rakyat
Martapura Banjar Sejahtera
PT Bank Perkreditan Rakyat
Candi Agung Amuntai
PT Bank Perekonomian Rakyat
Tapin Selatan Mandiri Sejahtera
Mandiri Sejahtera
PT Bank Perkreditan Rakyat
Tabalong Bersinar
PT Bank Perkreditan Rakyat
Hulu Sungai Selatan
PT Bank Perkreditan Rakyat
Sanggam Cipta Sejahtera

PT BPR Kotabaru
PT BPR Tanah Laut

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

12. PENYERTAAN SAHAM

12. INVESTMENTS SHARES

a. Metode nilai wajar/ biaya

a. Fair value / cost method

	Jenis usaha/ Type of business	Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership	2023	
Pihak ketiga:	Modal ventura/ Venture capital			Third parties:
PT Sarana Kalsel Ventura		13,79%	2.570.978.000	PT Sarana Kalsel Ventura
Jumlah			4.903.678.000	Total
Penyisihan kerugian penurunan nilai			(1.475.132)	Allowance for impairment losses
Jumlah - bersih			4.902.202.868	Total - net

b. Cadangan kerugian penurunan nilai

b. Allowance for impairment losses

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai adalah:

Movements of allowance for impairment losses are as follows:

	2024	2023	
Saldo awal	1.475.132	1.467.085	Beginning balance
Penyisihan tahun berjalan	125.788	8.047	Allowance during the current year
Saldo akhir	1.600.920	1.475.132	Ending balance

Manajemen berkeyakinan bahwa cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk telah memadai.

Management believes that the allowance for impairment losses provided is adequate.

13. ASET TETAP

13. FIXED ASSETS

	2024					
	Saldo awal/ Beginning balance	Penambahan/ Addition	Pengurangan/ Deductions	Reklasifikasi/ Reclassification	Saldo akhir/ Ending balance	
Biaya perolehan						Acquisition cost
Tanah	81.445.421.710	-	-	-	81.445.421.710	Land
Bangunan	92.555.067.562	119.543.500	-	26.794.572.680	119.469.183.742	Buildings
Rumah dinas	370.956.000	-	-	1.981.210.613	2.352.166.613	Official residence
Kendaraan	16.426.101.401	299.023.000	15.100.000	263.500.000	16.973.524.401	Vehicles
Inventaris kantor	116.880.047.246	9.376.210.623	2.168.523.678	3.942.620.620	128.030.354.811	Office equipment
	307.677.593.919	9.794.777.123	2.183.623.678	32.981.903.913	348.270.651.277	
Aset dalam penyelesaian	31.870.048.144	23.075.735.235	75.000.000	(34.656.393.960)	20.214.389.419	Construction in progress
Jumlah	339.547.642.063	32.870.512.358	2.258.623.678	(1.674.490.047)	368.485.040.696	Total
Akumulasi penyusutan						Accumulated depreciation
Bangunan	54.704.518.402	4.626.804.209	-	-	59.331.322.611	Buildings
Rumah dinas	268.411.700	42.485.799	-	-	310.897.499	Official residence
Kendaraan	12.129.460.667	1.139.983.215	15.099.999	-	13.254.343.883	Vehicles
Inventaris kantor	93.826.682.120	10.386.123.110	2.167.712.815	-	102.045.092.415	Office equipment
Jumlah	160.929.072.889	16.195.396.333	2.182.812.814	-	174.941.656.408	Total
Nilai buku	178.618.569.174				193.543.384.288	Book value

Bank melakukan reklasifikasi pencatatan Aset lain-lain ("Beban yang ditangguhkan") sebesar Rp1.264.987.047, aset tak berwujud sebesar Rp92.685.000, dan biaya langsung ("Barang Perbaikan dan Pemeliharaan" dan "Barang dalam Pengawasan") sebesar Rp62.728.000 yang sebelumnya dicatat sebagai aset tetap dalam penyelesaian.

The Bank reclassified the recording of Other Assets ("Deferred Expenses") amounting to Rp1,264,987,047, intangible assets amounting to Rp92,685,000, and direct costs ("repair and maintenance goods" and "goods under supervision") amounting to Rp62,728,000, which were previously recorded as fixed assets in progress.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

13. ASET TETAP (lanjutan)**13. FIXED ASSETS (continued)**

2023						
	Saldo awal/ <i>Beginning balance</i>	Penambahan/ <i>Addition</i>	Pengurangan/ <i>Deductions</i>	Reklasifikasi/ <i>Reclassification</i>	Saldo akhir/ <i>Ending balance</i>	
Biaya perolehan						Acquisition cost
Tanah	81.445.421.710	-	-	-	81.445.421.710	Land
Bangunan	89.041.585.814	2.973.291.489	143.493.703	683.683.962	92.555.067.562	Buildings
Rumah dinas	370.956.000	-	-	-	370.956.000	Official residence
Kendaraan	17.327.804.501	55.073.000	2.308.185.100	1.351.409.000	16.426.101.401	Vehicles
Inventaris kantor	108.522.270.976	13.323.916.862	5.946.951.412	983.809.820	116.883.046.246	Office equipment
	296.708.039.001	16.352.281.351	8.398.630.215	3.018.902.782	307.680.592.919	
Aset dalam penyelesaian	3.849.556.364	31.039.394.562	-	(3.018.902.782)	31.870.048.144	Construction in progress
Jumlah	300.557.595.365	47.391.675.913	8.398.630.215	-	339.550.641.063	Total
Akumulasi penyusutan						Accumulated depreciation
Bangunan	52.588.478.162	2.259.533.942	143.493.702	-	54.704.518.402	Buildings
Rumah dinas	255.464.956	12.946.744	-	-	268.411.700	Official residence
Kendaraan	12.926.134.408	1.606.908.808	2.403.582.549	-	12.129.460.667	Vehicles
Inventaris kantor	89.546.983.778	8.728.333.859	4.448.635.517	-	93.826.682.120	Office equipment
Jumlah	155.317.061.304	12.607.723.353	6.995.711.768	-	160.929.072.889	Total
Nilai buku	145.240.534.061				178.621.568.174	Book value

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, Bank memiliki 34 bidang tanah dan 26 bidang tanah dengan sertifikat Hak Guna Bangunan yang mempunyai masa manfaat 30 (dua puluh) tahun. Masa berlaku Hak Guna Bangunan (HGB) berakhir antara tahun 2027 sampai dengan 2051. Seluruh sertifikat tanah adalah atas nama Bank. Manajemen berpendapat tidak terdapat masalah dengan perpanjangan hak atas tanah karena seluruh tanah diperoleh secara sah dan didukung dengan bukti kepemilikan yang memadai.

As of December 31, 2024 and 2023, the Bank has 34 land area and 26 land area with certificate of Property Right to Build (HGB) which has a useful life of 30 (twenty) years. The period of validity Right to Build (HGB) expire between 2027 to 2051. All certificates of land is on behalf the Bank's name. Management believes there is no problem with the extension of land rights for the entire land acquired legally and supported by adequate proof of ownership.

Rincian pengurangan aset tetap pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

The details of the deductions of fixed assets as of December 31, 2024 and 2023 are as follows:

	2024	2023	
Penjualan aset tetap			Fixed assets disposal
Harga jual	22.000.000	3.744.557.998	Proceeds
Nilai perolehan	662.461.752	16.352.281.351	Cost
Akumulasi penyusutan	(661.651.183)	(12.607.723.353)	Accumulated depreciation
Nilai buku	810.569	3.744.557.998	Book value
Laba penjualan aset tetap	21.189.431	-	Gain on sale of fixed assets
Penghapusan aset tetap			Fixed assets write-off
Nilai perolehan	1.521.161.926	-	Cost
Akumulasi penyusutan	(1.521.161.631)	-	Accumulated depreciation
Rugi penjualan aset tetap	295	-	Loss on fixed assets write-off

Beban penyusutan aset tetap yang telah dibebankan pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 masing-masing sebesar Rp16.195.396.333 dan Rp12.607.723.353 (Catatan 33).

Depreciation costs have been charged to the statement of comprehensive income for the years ended December 31, 2024 and 2023 amounting to Rp16,195,396,333 and Rp12,607,723,353 (Note 33).

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, Bank telah mengasuransikan aset tetap untuk menutup kemungkinan kerugian terhadap risiko kebakaran dan risiko lainnya dengan nilai pertanggungan sebesar Rp147.291.320.586 dan Rp152.179.412.371. Manajemen berpendapat bahwa nilai pertanggungan tersebut telah memadai untuk menutup kemungkinan kerugian yang terjadi atas aset tetap yang dipertanggungkan tersebut.

As at December 31, 2024 and 2023, the Bank has insured their property to cover possible losses against fire and other risks insured of Rp147,239,320,586 and Rp152,179,412,371. Management believes that the insurance coverage is adequate to cover possible losses on the assets of the insured.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

13. ASET TETAP (lanjutan)

Bank memiliki aset tetap untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 sudah disusutkan penuh namun masih digunakan untuk menunjang aktivitas operasi Bank masing-masing sebesar Rp87.964.951.445 dan Rp94.731.193.011.

Tidak terdapat aset tetap yang dijaminkan oleh Bank untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023.

13. FIXED ASSETS (continued)

Bank has fixed assets for the years ended December 31, 2024 and 2023 have been fully depreciated but still in use to support the activities of Bank operations respectively Rp87,964,951,445 and Rp94,731,193,011.

There are no fixed assets that pledged by the Bank for the years ended December 31, 2024 and 2023.

14. ASET HAK GUNA**14. RIGHT OF USE ASSETS****2024**

	Saldo awal/ <i>Beginning balance</i>	Penyesuaian saldo awal/ <i>Opening balance adjustment</i>	Penambahan/ <i>Addition</i>	Pengurangan/ <i>Deductions</i>	Reklasifikasi/ <i>Reclassification</i>	Saldo akhir/ <i>Ending balance</i>	
Biaya perolehan							Acquisition cost
Tanah	368.055.320	-	419.112.666	-	-	787.167.986	Land
Bangunan	19.142.094.139	-	7.992.341.201	1.998.862.665	-	25.135.572.675	Buildings
Kendaraan	5.332.349.741	985.845	9.366.528.785	222.002.466	-	14.477.861.905	Vehicles
Inventaris kantor	3.436.364.921	9.694.816.852	12.318.179.080	48.480.414	-	25.400.880.439	Office equipment
Perangkat lunak	110.657.191.162	-	2.529.720.334	-	-	113.186.911.496	Software
Jumlah	138.936.055.283	9.695.802.697	32.625.882.066	2.269.345.545		178.988.394.501	Total
Akumulasi penyusutan							Accumulated depreciation
Tanah	175.749.749	-	165.785.048	-	-	341.534.797	Land
Bangunan	5.205.770.414	-	9.756.995.479	1.998.862.665	-	12.963.903.228	Buildings
Kendaraan	681.042.771	(177.645.030)	4.893.881.198	222.002.466	-	5.175.276.473	Vehicles
Inventaris kantor	494.676.766	711.276.783	9.810.513.566	48.480.414	-	10.967.986.701	Office equipment
Perangkat lunak	46.107.162.984	(1.844.286.528)	22.884.759.742	-	-	67.147.636.198	Software
Jumlah	52.664.402.684	(1.310.654.775)	47.511.935.033	2.269.345.545		96.596.337.397	Total
Nilai buku	86.271.652.599					82.392.057.104	Book value

2023

	Saldo awal/ <i>Beginning balance</i>	Penambahan/ <i>Addition</i>	Pengurangan/ <i>Deductions</i>	Saldo akhir/ <i>Ending balance</i>	
Biaya perolehan					Acquisition cost
Tanah	1.243.814.667	77.266.764	953.026.111	368.055.320	Land
Bangunan	18.970.191.932	13.679.264.123	13.507.361.916	19.142.094.139	Buildings
Kendaraan	1.434.594.934	5.332.349.741	1.434.594.934	5.332.349.741	Vehicles
Inventaris kantor	1.739.569.461	3.436.364.915	1.739.569.455	3.436.364.921	Office equipment
Perangkat lunak	110.657.191.162	-	-	110.657.191.162	Software
Jumlah	134.045.362.156	22.525.245.543	17.634.552.416	138.936.055.283	Total
Akumulasi penyusutan					Accumulated depreciation
Tanah	940.211.057	188.564.803	953.026.111	175.749.749	Land
Bangunan	11.278.252.887	7.434.879.443	13.507.361.916	5.205.770.414	Buildings
Kendaraan	1.422.385.198	693.252.507	1.434.594.934	681.042.771	Vehicles
Inventaris kantor	1.628.774.358	605.471.863	1.739.569.455	494.676.766	Office equipment
Perangkat lunak	23.975.724.752	22.131.438.232	-	46.107.162.984	Software
Jumlah	39.245.348.252	31.053.606.848	17.634.552.416	52.664.402.684	Total
Nilai buku	94.800.013.904			86.271.652.599	Book value

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

15. ASET TAKBERWUJUD

15. INTANGIBLE ASSETS

2024					
	Saldo awal/ Beginning balance	Penambahan/ Addition	Reklasifikasi/ Reclassification	Saldo akhir/ Ending balance	
Biaya perolehan					Acquisition cost
Perangkat lunak	17.567.726.179	256.300.443	92.685.000	17.916.711.622	Software
Hak legal tanah	33.692.000	-	-	33.692.000	Land right
Jumlah	17.601.418.179	256.300.443	92.685.000	17.950.403.622	Total
Akumulasi amortisasi					Accumulated amortisation
Perangkat lunak	14.872.588.736	1.223.500.766	-	16.096.089.502	Software
Hak legal tanah	14.520.536	1.684.600	-	16.205.136	Land right
Jumlah	14.887.109.272	1.225.185.366	-	16.112.294.638	Total
Nilai buku	2.714.308.907			1.838.108.984	Book value
2023					
	Saldo awal/ Beginning balance	Penambahan/ Addition	Pengurangan/ Deductions	Saldo akhir/ Ending balance	
Biaya perolehan					Acquisition cost
Perangkat lunak	17.283.557.329	284.168.850		17.567.726.179	Software
Hak legal tanah	33.692.000			33.692.000	Land right
Jumlah	17.317.249.329	284.168.850	-	17.601.418.179	Total
Akumulasi amortisasi					Accumulated amortisation
Perangkat lunak	13.621.449.490	2.002.640.859	751.501.613	14.872.588.736	Software
Hak legal tanah	12.825.276	1.695.260	-	14.520.536	Land right
Jumlah	13.634.274.766	2.004.336.119	751.501.613	14.887.109.272	Total
Nilai buku	3.682.974.563			2.714.308.907	Book value

Manajemen berpendapat tidak terdapat indikasi penurunan nilai atas aset takberwujud yang dimiliki Bank.

Management believes there is no indication of impairment on intangible assets owned by the Bank.

16. ASET LAIN-LAIN

16. OTHER ASSETS

	2024	2023	
Piutang bunga	201.479.935.346	167.397.362.781	Interests receivable
Aset inbreng	97.977.200.000	97.977.200.000	Inbreng assets
Uang muka	16.724.077.041	15.036.704.415	Advance payments
Beban dibayar dimuka	14.470.156.243	35.662.537.350	Prepaid expenses
Persediaan	4.732.775.098	2.933.792.925	Supplies
Beban yang ditangguhkan	2.528.034.606	7.464.180.959	Deferred charges
Jaminan	352.367.778	426.172.800	Security deposit
Lain-lain	1.440.277.368	520.127.799	Others
Jumlah	339.704.823.480	327.418.079.029	Total
<u>Piutang bunga terdiri dari:</u>			
<u>Interests receivable consisted of:</u>			
	2024	2023	
Kredit yang diberikan	148.039.946.191	126.120.883.615	Loans
Penempatan pada bank lain dan efek-efek untuk tujuan investasi	44.845.793.968	36.221.735.536	Placements with other banks and investment securities
Lain-lain	8.594.195.187	5.054.743.630	Others
Jumlah	201.479.935.346	167.397.362.781	Total
<u>Beban dibayar dimuka terdiri dari:</u>			
<u>Prepaid expenses consisted of:</u>			
	2024	2023	
Sewa lainnya	2.322.862.224	25.098.201.358	Others rent
Premi asuransi	12.147.294.019	10.564.335.992	Insurance
Jumlah	14.470.156.243	35.662.537.350	Total

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Persero)**
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Persero)**
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

17. LIABILITAS SEGERA

	2024	2023
Titipan dana nasabah	178.576.660.066	193.163.273.586
Titipan penerimaan negara	51.723.835.126	8.329.078.915
Titipan pembayaran angsuran	28.844.377.695	21.056.042.158
Titipan penyelesaian channel	28.290.145.496	59.014.210.680
Titipan transfer	24.794.695.107	85.896.476.519
Titipan lainnya	6.360.220.984	3.144.062.039
Bunga simpanan	4.941.743.571	6.016.256.678
Titipan penyelesaian ATM	476.495.822	476.495.822
Lain-lain	3.049.695.116	5.177.378.259
Jumlah	327.057.868.983	382.273.274.656

17. LIABILITIES IMMEDIATELY PAYABLE

Customer funds deposits
State revenue deposit
Installment payment deposits
Channel settlement deposits
Transfer deposits
Other deposits
Deposit interest
ATM settlement deposits
Others
Total

18. SIMPANAN DARI NASABAH DAN NASABAH SYARIAH

Seluruh simpanan dari nasabah dan simpanan nasabah syariah dalam mata uang Rupiah.

18. DEPOSITS FROM CUSTOMERS AND SHARIA CUSTOMERS

All of deposits from customer and deposits from customer - sharia are denominated in Rupiah.

a. Berdasarkan produk dan hubungan**a. By product and By relationship**

	2024	2023
<u>Simpanan dari nasabah:</u>		
Pihak berelasi		
Giro	8.048.732.941.174	2.822.162.229.065
Tabungan		
Simpeda	17.389.160.547	7.876.318.349
Banua	8.700.692.218	5.398.392.162
TabunganKu	18.628.573	15.048.179
Tabungan Simpel	22.092.992	3.338.125
Deposito berjangka	35.000.000	1.160.000.000
	8.074.898.515.504	2.836.615.325.880
Pihak ketiga		
Giro	3.327.938.369.089	5.620.851.459.773
Tabungan		
Simpeda	4.782.373.213.668	3.916.752.197.777
Banua	732.655.102.729	650.181.461.049
TabunganKu	186.540.016.580	168.192.323.051
Tabungan Simpel	25.241.219.727	14.198.969.336
Deposito berjangka	853.012.104.357	2.671.606.702.689
	9.907.760.026.150	13.041.783.113.675
Jumlah simpanan dari nasabah	17.982.658.541.654	15.878.398.439.555

Deposits from customer:
Related parties
Current accounts
Savings account
Simpeda
Banua
TabunganKu
Tabungan Simpel
Time deposits

Third parties
Current accounts
Savings account
Simpeda
Banua
TabunganKu
Tabungan Simpel
Time deposits

Total deposits from customer

	2024	2023
<u>Simpanan dari nasabah syariah:</u>		
Pihak berelasi		
Tabungan - Al-Amanah	26.877.344	1.500.537.884
TabunganKu	45.477.185	6.634.455
	72.354.529	1.507.172.339
Pihak ketiga		
Giro	145.549.637.381	117.483.911.579
Tabungan - Al-Amanah	223.805.034.761	240.974.567.354
TabunganKu	29.666.965.950	23.096.363.715
Jumlah simpanan dari nasabah syariah	399.021.638.092	381.554.842.648
Jumlah	18.381.752.534.275	16.261.460.454.542

Deposits from sharia customer:
Related parties
Tabungan - Al-Amanah
TabunganKu
Third parties
Current accounts
Tabungan - Al-Amanah
TabunganKu
Total deposits from sharia customer
Total

b. Rincian deposito berjangka berdasarkan jangka waktu**b. Details of time deposits by term**

	2024	2023
Berdasarkan jangka waktu:		
Kurang dari 1 bulan	19.950.000.000	38.645.800.000
1 bulan	369.199.868.223	581.955.359.785
3 bulan	100.922.334.205	142.837.727.863
6 bulan	47.120.771.551	67.555.963.029
12 bulan	199.881.276.022	1.722.924.138.039
Lebih dari 12 bulan	115.972.854.356	118.847.713.973
Jumlah	853.047.104.357	2.672.766.702.689

By maturity:
Less than 1 month
1 month
3 months
6 months
12 months
More than 12 months
Total

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

18. SIMPANAN DARI NASABAH DAN NASABAH SYARIAH (lanjutan)

b. Rincian deposito berjangka berdasarkan jangka waktu (lanjutan)

Berdasarkan sisa umur jatuh tempo:

	2024	2023
Kurang dari atau sama dengan 1 bulan	404.045.925.497	902.698.481.564
Lebih dari 1 - 3 bulan	169.423.584.183	79.792.479.212
Lebih dari 3 - 6 bulan	103.916.651.791	496.271.290.048
Lebih dari 6 - 12 bulan	174.058.442.886	1.078.684.737.914
Lebih dari 12 bulan	1.602.500.000	115.319.713.951
Jumlah	853.047.104.357	2.672.766.702.689

c. Tingkat suku bunga rata-rata dan tingkat bagi hasil per tahun

	2024	2023
Giro	2,36%	1,75%
Tabungan	0,80%	1,00%
Deposito berjangka	4,98%	3,00%

d. Informasi lain

Simpanan yang diblokir dan dijadikan jaminan atas pinjaman yang diberikan dan pembiayaan syariah pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 masing-masing sebesar Rp101.200.000.000 dan Rp2.964.630.000.000.

18. DEPOSITS FROM CUSTOMERS AND SHARIA CUSTOMERS (continued)

b. Details of time deposits by term (continued)

By remaining period to maturity:

1 month or less
More than 1 - 3 months
More than 3 - 6 months
More than 6 - 12 months
More than 12 months
Total

c. Average interest rate and the level of profit sharing per annum

Current accounts
Savings deposits
Time deposits

d. Other information

Deposits which were blocked and used as collateral for loans and sharia financing as of December 31, 2024 and 2023 amounted to Rp101.200.000.000 and Rp2.964.630.000.000, respectively.

19. SIMPANAN DARI BANK LAIN

Seluruh simpanan dari bank lain dalam mata uang Rupiah.

a. Berdasarkan produk

	2024	2023
Simpanan dari bank lain:		
Pihak ketiga		
Giro	25.279.307.732	14.709.791.739
Tabungan	37.074.963.192	23.396.744.395
Call money	1.070.000.000.000	1.359.000.000.000
Deposito berjangka	9.700.000.000	7.700.000.000
	1.142.054.270.924	1.404.806.536.134

Simpanan dari bank lain - syariah:

Pihak ketiga		
Sertifikat investasi mudharabah antar bank (SIMA)	-	150.000.000.000
	-	150.000.000.000
Jumlah	1.142.054.270.924	1.554.806.536.134,00

Call money dan sertifikat investasi mudharabah antar bank (SIMA) pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 memiliki jatuh tempo kurang dari 1 (satu) bulan.

b. Rincian deposito berjangka berdasarkan jangka waktu

Berdasarkan jangka waktu:

	2024	2023
1 bulan	9.100.000.000	-
3 bulan	-	7.100.000.000
12 bulan	600.000.000	-
Lebih dari 12 bulan	-	600.000.000
Jumlah	9.700.000.000	7.700.000.000

19. DEPOSITS FROM OTHER BANKS

All of deposits from other banks are denominated in Rupiah.

a. By product

Deposits from other banks:
Third parties
Current accounts
Savings deposits
Call money
Time deposits

Deposits from other banks - sharia:
Third parties
Interbank mudharabah investment certificate (SIMA)

Call money and interbank mudharabah investment certificate (SIMA) as of December 31, 2024 and 2023 has a maturity period of less than 1 (one) month.

b. Details of time deposits by term

By maturity:

1 month
3 months
12 months
More than 12 months
Total

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

19. SIMPANAN DARI BANK LAIN (lanjutan)

c. Tingkat suku bunga rata-rata dan tingkat bagi hasil per tahun (lanjutan)

	2024
Giro	1,45%
Tabungan	1,14%
Deposito berjangka	3,23%
Call money	6,71%
Sertifikat investasi mudharabah antar bank (SIMA)	-

d. Informasi lain

Tidak terdapat simpanan dari bank lain yang diblokir atau dijadikan jaminan atas kredit yang diberikan pada tanggal-tanggal 31 Desember 2024 dan 2023.

19. DEPOSITS FROM OTHER BANKS (continued)

c. Average interest rate and the level of profit sharing per annum (continued)

	2023	
	0,85%	Current accounts
	1,35%	Savings deposits
	3,50%	Time deposits
	6,25%	Call money
	5,93%	Interbank mudharabah investment certificate (SIMA)

d. Other information

There are no deposits from other banks that are blocked or used as collateral for loans at December 31, 2024 and 2023.

20. PERPAJAKAN

a. Utang pajak

	2024
Pajak penghasilan	
Pasal 21	6.084.204
Pasal 22	7.677.982
Pasal 23	3.993.253
Pasal 25	7.042.888.721
Pasal 29	20.708.344.016
Pasal 4 (2)	1.892.709.274
Pajak Pertambahan Nilai	53.993.187
Jumlah	29.715.690.637

b. Beban pajak penghasilan

	2024
Pajak kini	105.494.261.400
Pajak tangguhan	(22.402.860.459)
Jumlah	83.091.400.941

c. Pajak kini

Rekonsiliasi antara laba sebelum beban pajak seperti yang disajikan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain serta taksiran penghasilan kena pajak untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

	2024
Laba sebelum pajak menurut laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain	381.155.179.508
Perbedaan tetap	
Pendapatan reksadana	(7.196.370.929)
Promosi	27.464.969.308
Representasi, jamuan dan tamu	1.553.916.854
Rekreasi, olahraga dan bacaan	1.445.245.512
Penggantian pulsa telepon	
Penyisihan kerugian penurunan nilai	6.196.186.954
Hadiah/kenang-kenangan	79.208.100
Pajak	-
Pemeliharaan dan perbaikan rumah dinas	70.854.293
Non operasional - lainnya	229.206.084
	29.843.216.176

20. TAXATION

a. Taxes payable

	2023	
	1.576.877	Income tax
	24.797.911	Article 21
	3.769.814	Article 22
	5.695.637.696	Article 23
	5.620.830.729	Article 25
	2.662.767.246	Article 29
	30.472.357	Article 4 (2)
		Value Added Tax
Jumlah	14.039.852.630	Total

b. Income tax expenses

	2023	
	87.029.180.040	Current
	455.701.410	Deferred
Jumlah	87.484.881.450	Total

c. Current tax

The reconciliation between income before tax expense, as shown in the statements of profit or loss and other comprehensive income and estimated taxable income for the year ended December 31, 2024 and 2023 are as follows:

	2023	
	339.731.094.144	Income before tax per statements of profit or loss and other comprehensive income
Permanent differences		
	-	Mutual fund income
	32.792.026.457	Promotion
	1.630.815.477	Representation, banquet and guest
	2.657.284.531	Recreation, sports and text book
		Replacement of credit replacement
	54.420.774	Allowance for impairment losses
	123.636.853	Gift/keepsake
	13.746.903.017	Taxes
	116.570.600	Maintenance and repair of official residence
	194.165.422	Non operational - others
	51.315.823.131	

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

20. PERPAJAKAN (lanjutan)

20. TAXATION (continued)

c. Pajak kini (lanjutan)

c. Current tax (continued)

	2024	2023	
Perbedaan temporer			Temporary differences
Penyisihan imbalan pasca kerja dan jangka panjang	27.077.295.460	28.845.998.221	Provision for post-employment benefits and long-term
Pembayaran imbalan pasca kerja	(8.775.768.832)	(18.414.319.275)	Employee benefit payment
Penyisihan jasa produksi dan dana kesejahteraan	74.515.944.642	63.061.553.173	Allowance for production services and welfare funds
Pembayaran jasa produksi dan dana kesejahteraan	(63.061.553.174)	(59.068.760.053)	Payment for production services and welfare funds
Penyusutan aset hak guna	6.618.306.348	(13.190.024.387)	Depreciation of right of use assets
Penyisihan kerugian penurunan nilai - kredit	32.146.749.872	3.305.817.720	Allowance for impairment losses - loans
	68.520.974.316	4.540.265.399	
Laba kena pajak	479.519.370.000	395.587.182.674	Taxable income
Laba kena pajak (pembulatan)	479.519.370.000	395.587.182.000	Taxable income (rounded)
Beban pajak penghasilan			Income tax expense
22% x Rp479.519.370.000	105.494.261.400	-	22% x Rp188,134,936,000
22% x Rp395.587.182.000	-	87.029.180.040	22% x Rp395,587,182,000
Jumlah	105.494.261.400	87.029.180.040	Total
Pajak dibayar dimuka			Prepaid tax
Pajak penghasilan pasal 25	84.785.917.384	81.408.349.311	Income tax article 25
Pajak penghasilan kurang bayar	20.708.344.016	5.620.830.729	Under payment of income tax

Perhitungan pajak penghasilan badan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 telah sesuai dengan Surat Pemberitahuan Tahunan yang dilaporkan ke Kantor Pajak.

The calculation of corporate income tax for the year ended December 31, 2023 is in accordance with the Annual Corporate Income Tax Return reported to the Tax Office.

Sesuai dengan peraturan perpajakan Indonesia, Bank menghitung, menetapkan dan membayar sendiri jumlah pajak yang terhutang (*self-assessments system*). Direktorat Jenderal Pajak dapat menghitung dan mengubah kewajiban pajak dalam batas waktu lima tahun sejak tanggal terutangnya pajak.

In compliance with Indonesian tax regulations, Bank determines and pays its tax obligations/payables based on self-assessments. Directorate General of Tax may assess or amend taxes within five years from the date the tax became due.

Rekonsiliasi antara laba sebelum beban pajak seperti yang disajikan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain dan taksiran penghasilan kena pajak untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

The reconciliation between income before tax expense, as shown in the statements of profit or loss and other comprehensive income and estimated taxable income for the year ended December 31, 2024 and 2023 are as follows:

	2024	2023	
Laba sebelum pajak			Income before tax
menurut laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain	381.155.179.508	339.731.094.144	per statements of profit or loss and other comprehensive income
Pajak dihitung pada tarif pajak tunggal	(83.854.139.492)	(74.740.840.717)	Tax calculated at single rates
Perbedaan tetap			Permanent differences
Pendapatan reksadana	1.583.201.604	-	Mutual fund income
Promosi	(6.042.293.247)	(8.668.805.471)	Promotion
Representasi, jamuan dan tamu	(341.861.708)	(358.779.405)	Representation, banquet and guest
Rekreasi, olahraga dan bacaan	(317.954.013)	(584.602.597)	Recreation, sports and text book
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(1.363.161.130)	(11.972.571)	Allowance for impairment losses
Hadiah/kenang-kenangan	(17.425.782)	(27.200.106)	Gift/keepsake
Pajak	-	(3.024.318.664)	Taxes
Pemeliharaan dan perbaikan rumah dinas	(15.587.944)	(25.645.532)	Maintenance and repair of official residence
Non operasional - lainnya	(50.425.338)	(42.716.393)	Non operational - others
	(6.565.507.558)	(12.744.040.739)	
Penyesuaian saldo awal pajak tangguhan	7.328.246.109	-	Adjustment to beginning balance of deferred tax
Jumlah beban pajak penghasilan	(83.091.400.941)	(87.484.881.456)	Total income tax expenses

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

20. PERPAJAKAN (lanjutan)

20. TAXATION (continued)

d. Pajak tangguhan

d. Deferred tax

2 0 2 4						
	Saldo awal/ Beginning balance	Penyesuaian Saldo awal/	Dibebankan ke penghasilan komprehensif lain/ Charged to other comprehensive income	Dibebankan ke laporan laba rugi/ Charged to statement of profit or loss	Saldo akhir/ Ending balance	
Aset pajak tangguhan						Deferred tax assets
Imbalan pasca kerja						Post-employment benefits
dan jangka panjang	24.240.683.999	-	(2.442.827.692)	4.026.335.858	25.824.192.165	and long-term
Jasa produksi						Allowance for production service
dan dana kesejahteraan	13.873.541.698	-	-	2.519.966.123	16.393.507.821	and welfare funds
Tanggung jawab sosial	324.195.098	-	-	-	324.195.098	Corporate social responsibilities
Penyusutan						Depreciation of
aset hak guna	(5.500.512.439)	1.471.843.393	-	1.456.027.397	(2.572.641.649)	right of use assets
Penyisihan kerugian						Allowance for impairment
penurunan nilai kredit	(5.165.371.614)	5.892.651.512	-	7.072.284.972	7.799.564.870	losses of loans
Laba yang belum direalisasi						Unrealized gain
atas efek yang diukur pada						on marketable securities
nilai wajar melalui penghasilan						at fair value through other
komprehensif lain	(617.221.720)	(36.248.796)	2.982.181.692	-	2.328.711.176	comprehensive income
Jumlah	27.155.315.022	7.328.246.109	539.354.000	15.074.614.350	50.097.529.481	Total

2 0 2 3						
	Saldo awal/ Beginning balance	Penyesuaian Saldo awal/	Dibebankan ke penghasilan komprehensif lain/ Charged to other comprehensive income	Dibebankan ke laporan laba rugi/ Charged to statement of profit or loss	Saldo akhir/ Ending balance	
Aset pajak tangguhan						Deferred tax assets
Imbalan pasca kerja						Post-employment benefits
dan jangka panjang	19.885.598.853	-	2.060.115.778	2.294.969.368	24.240.683.999	and long-term
Jasa produksi						Allowance for production service
dan dana kesejahteraan	12.995.127.212	-	-	878.414.486	13.873.541.698	and welfare funds
Tanggung jawab sosial	324.195.098				324.195.098	Corporate social responsibilities
Penyusutan						Depreciation of
aset hak guna	(2.598.707.078)	-	-	(2.901.805.366)	(5.500.512.444)	right of use assets
Penyisihan kerugian						Allowance for impairment
penurunan nilai kredit	(4.438.091.716)	-	-	(727.279.898)	(5.165.371.614)	losses of loans
Laba yang belum direalisasi						Unrealized gain
atas efek yang diukur pada						on marketable securities
nilai wajar melalui penghasilan						at fair value through other
komprehensif lain	(517.788.179)	-	(99.433.541)	-	(617.221.720)	comprehensive income
Jumlah	25.650.334.190	-	1.960.682.237	(455.701.410)	27.155.315.017	Total

21. SURAT BERTARGA YANG DITERBITKAN

21. MARKETABLE SECURITIES ISSUED

	2024	2023	
Surat Berharga Jangka Pendek			
Negotiable Certificate of Deposit PT BPD Kalsel Tahun 2023	6.204.101.747	1.258.091.116	Negotiable Certificate of Deposit PT BPD Kalsel Tahun 2023
Negotiable Certificate of Deposit Syariah PT BPD Kalsel Tahun 2023	13.941.044.316	4.540.426.677	Negotiable Certificate of Deposit Syariah PT BPD Kalsel Tahun 2023
Surat Berharga Jangka Menengah			
Surat Berharga Jangka Menengah I Bank Kalsel Tahun 2022	342.670.601.038	342.268.600.877	Medium Term Notes I Bank Kalsel Year 2022
SUKUK			
SUKUK Mudharabah	150.000.000.000	150.000.000.000	SUKUK
Jumlah	512.815.747.101	498.067.118.670	SUKUK Mudharabah Total

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

21. SURAT BERHARGA YANG DITERBITKAN (lanjutan)**21. MARKETABLE SECURITIES ISSUED (continued)**

	Pemeringkat/ Agencies	2024	2023	
Surat Berharga Jangka Pendek				Amortised cost
<i>Negotiable Certificate of Deposit</i>	<i>Fitch Rating</i>			<i>Negotiable Certificate of Deposit</i>
PT BPD Kalsel Tahun 2023	Indonesia	A(idn)	A(idn)	PT BPD Kalsel Tahun 2023
<i>Negotiable Certificate of Deposit Syariah</i>	<i>Fitch Rating</i>			<i>Negotiable Certificate of Deposit Syariah</i>
PT BPD Kalsel Tahun 2023	Indonesia	A(idn)	A(idn)	PT BPD Kalsel Tahun 2023
Surat Berharga Jangka Menengah				Amortised cost
Surat Berharga Jangka Menengah I	<i>Fitch Rating</i>			<i>Medium Term Notes I</i>
Bank Kalsel Tahun 2022	Indonesia	A(idn)	A(idn)	Bank Kalsel Year 2022
SUKUK	<i>Fitch Rating</i>			SUKUK
Sukuk Mudharabah	Indonesia	A(idn)	A(idn)	Sukuk Mudharabah

22. PINJAMAN YANG DITERIMA**22. BORROWINGS**

Pinjaman yang diterima terdiri dari pinjaman bukan bank.

Borrowings consists of non-bank borrowings.

	2024	2023	
Pinjaman Fasilitas Likuiditas			<i>Fasilitas Likuiditas Pembiayaan</i>
Pembiayaan Perumahan (FLPP) KPR	677.088.953.256	605.803.239.277	<i>Perumahan (FLPP) KPR borrowing</i>
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	50.000.000.000	-	<i>PT Sarana Multigriya Finansial (persero)</i>
Jumlah	727.088.953.256	605.803.239.277	Total

Pinjaman FLPP KPR

Pinjaman yang diperoleh dari Kementerian Perumahan Rakyat sebagai bantuan likuiditas kredit KPR-RS Bersubsidi dari Pemerintah yang dituangkan dalam Perjanjian Kerjasama Operasional No.16/SK.9/HK.02.04/07/2014 dan Nomor 59/PKS/KRD/BKS/2014 tanggal 2 Juli 2014 dan perubahan dengan PKS No.32/SK.9/HK.02.04/11/2015 dan No.52/PKS/KRD /BKS/2015 dan perubahan No.MK.02.033g.DL /77/2017 dan No.36/PKO/KBM/BKS/2017 dan dilakukan perubahan kembali dengan Perjanjian Kerjasama Operasional (PKO) No.111/PKS/Sg/2018 dan No.164/PKO/KBM/BKS/2018 dengan jangka waktu pinjaman sampai dengan 20 tahun.

FLPP KPR borrowing

Borrowings obtained from the Ministry of Public Housing as a loan liquidity aid for KPR-RS Subsidized by the Government as set forth in Perjanjian Kerjasama Operasional No.16/SK.9/HK.02.04/07/2014 and No.59/PKS/KRD/BKS/2014 dated July 2, 2014 and amendments with PKS No.32/SK.9/ HK.02.04/11/2015 and No.52/PKS/KRD/BKS/2015 and amendments with No.MK.02.033g.DL/77/2017 and No.36/PKO/KBM/BKS/2017 and amended again with Operational Cooperation Agreement (PKO) No.111/PKS/Sg/2018 dan No.164/PKO/KBM/BKS/2018 with borrowing period up to 20 years.

PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)

Pada tanggal 30 Desember 2021, Bank telah menandatangani perjanjian pembiayaan Refinancing KPR dengan PT Sarana Multigriya Finansial (Persero) dengan nilai fasilitas pinjaman sebesar Rp70.000.000.000 dengan jangka waktu pinjaman sampai dengan 1 tahun.

PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)

On December 30, 2021, the Bank has signed the agreement with PT Sarana Multigriya Finansial (Persero) for the borrowing facility amounted Rp70,000,000,000 with borrowing period up to 1 years.

Pada tanggal 30 Desember 2021, Bank telah menandatangani perjanjian pembiayaan Refinancing KPR dengan PT Sarana Multigriya Finansial (Persero) dengan nilai fasilitas pinjaman sebesar Rp53.000.000.000 dengan jangka waktu pinjaman sampai dengan 1 tahun.

On December 30, 2021, the Bank has signed the agreement with PT Sarana Multigriya Finansial (Persero) for the borrowing facility amounted Rp53,000,000,000 with borrowing period up to 1 years.

23. BEBAN YANG MASIH HARUS DIBAYAR**23. ACCRUED EXPENSES**

	2024	2023	
Jaringan komunikasi	38.000.000	801.000.000	<i>Communication network</i>
Listrik, air dan telepon	1.023.999.639	965.910.814	<i>Electricity, water and telephone</i>
Alih daya	113.700.000	131.902.196	<i>Outsourcing</i>
Lain-lain	67.220.233.805	94.004.452.375	<i>Others</i>
Jumlah	68.395.933.444	95.903.265.385	Total

Beban yang masih harus dibayar ("lain-lain") terdiri dari antara lain penyisihan biaya personalia, umum dan lainnya.

Accrued expenses ("others") due represent accrued of personnel, general and other expenses.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

24. LIABILITAS LAIN-LAIN

	2024	2023
Liabilitas sewa	70.698.231.401	69.411.875.859
Cadangan jasa produksi dan kesejahteraan	74.515.944.642	63.061.553.173
Bunga yang masih harus dibayar	10.099.488.653	12.592.661.153
Dana tanggung jawab sosial perusahaan	1.473.614.083	1.473.614.083
Pendapatan diterima dimuka	5.282.160.508	5.281.857.546
Setoran jaminan	369.750.000	373.500.000
Kerugian penurunan nilai atas transaksi rekening administratif	169.995.490	58.590.208
Lain-lain	1.123.978.349	853.529.090
Jumlah	163.733.163.126	153.107.181.112

Berikut ini ringkasan komponen perubahan liabilitas yang timbul dari sewa:

	2024	2023
Saldo awal	69.411.875.859	82.987.709.001
Arus kas	(40.795.351.834)	(13.575.833.142)
Perubahan non kas - penambahan	42.081.707.376	-
Saldo akhir	70.698.231.401	69.411.875.859

Perubahan penyisihan kerugian penurunan nilai rekening administratif.

	2024	2023
Saldo awal	58.590.208	245.490.652
Penyisihan (pemulihan) selama tahun berjalan	111.405.282	(186.900.444)
Saldo akhir	169.995.490	58.590.208

25. DANA SYIRKAH TEMPORER

a. Bukan bank

Seluruh simpanan mudharabah dari nasabah dalam mata uang

	2024	2023
Pihak berelasi		
Tabungan iB Mudharabah	3.023.273.467	1.981.333.347
Deposito iB Mudharabah	500.000.000	500.000.000
	3.523.273.467	2.481.333.347
Pihak ketiga		
Giro iB Mudharabah	14.755.405.892	8.479.617.616
Tabungan iB Mudharabah	546.069.532.073	496.356.609.123
Deposito iB Mudharabah	908.890.580.844	816.621.465.193
	1.469.715.518.809	1.321.457.691.932
Jumlah	1.473.238.792.276	1.323.939.025.279

Rincian deposito berjangka mudharabah berdasarkan jangka waktu

	2024	2023
Lebih dari 1 - 3 bulan	356.038.520.844	165.329.673.243
Lebih dari 3 - 6 bulan	61.820.060.000	46.403.350.000
Lebih dari 6 - 12 bulan	396.392.000.000	515.762.941.950
Lebih dari 12 bulan	95.140.000.000	89.625.500.000
Jumlah	909.390.580.844	817.121.465.193

Rincian deposito berjangka mudharabah berdasarkan sisa umur jatuh tempo

	2024	2023
Kurang dari atau sama dengan 1 bulan	98.095.079.400	105.892.473.243
Lebih dari 1 - 3 bulan	734.721.701.444	5.030.800.000
Lebih dari 3 - 6 bulan	33.219.500.000	62.421.941.950
Lebih dari 6 - 12 bulan	43.354.300.000	414.051.700.000
Lebih dari 12 bulan	-	229.724.550.000
Jumlah	909.390.580.844	817.121.465.193

24. OTHER LIABILITIES

Lease liabilities
Reserves of production services and welfare funds
Accrued payable
Corporate social responsibility funds
Unearned income
Security deposit
Impairment losses of transactions of administrative accounts
Others
Total

The following summarizes the component of changes in the liabilities arising from leases:

Beginning balance
Cash flows
Non cash change - additions
Ending balance

Movements in the allowance for impairment losses of administrative

Beginning balance
Provision (recovery) during the current year
Ending balance

25. TEMPORARY SYIRKAH FUNDS

a. Non banks

All of mudharabah deposits from customers are denominated in

Related parties
iB Mudharabah savings deposits
iB Mudharabah time deposits
Third parties
iB Mudharabah current accounts
iB Mudharabah savings deposits
iB Mudharabah time deposits

Details of mudharabah time deposits by term

More than 1 - 3 months
More than 3 - 6 months
More than 6 - 12 months
More than 12 months
Total

Details of mudharabah time deposits by remaining period of maturity

1 month or less
More than 1 - 3 months
More than 3 - 6 months
More than 6 - 12 months
More than 12 months
Total

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

25. DANA SYIRKAH TEMPORER (lanjutan)

b. Bank

Seluruh simpanan mudharabah dari bank lain dalam mata uang Rupiah. Tidak terdapat simpanan mudharabah dari pihak berelasi.

	2024	2023
Pihak ketiga		
Tabungan iB Mudharabah	2.980.090.942	2.955.083.529
Jumlah	<u>2.980.090.942</u>	<u>2.955.083.529</u>

25. TEMPORARY SYIRKAH FUNDS (continued)

b. Banks

All of mudharabah deposits from other banks are denominated in Rupiah. There were no mudharabah deposits from related parties.

Third parties
iB Mudharabah savings deposits
Total

26. MODAL DASAR, DITEMPATKAN DAN DISETOR SERTA TAMBAHAN MODAL DISETOR

a. Modal dasar

Berdasarkan akta Rapat Umum Pemegang Saham Bank No.9 tanggal 7 April 2017 yang dibuat dihadapan notaris Neddy Farmanto, SH, telah ditetapkan modal dasar Bank sebesar Rp2.500.000.000.000 dengan nominal Rp250.000 per lembar saham. Perubahan akta pendirian tersebut telah memperoleh pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia berdasarkan keputusannya No.AHU0009001.AH.01.02 Tahun 2017 tanggal 20 April 2017.

26. AUTHORISED CAPITAL, ISSUED AND FULLY PAID-IN CAPITAL AND ADDITIONAL PAID-IN CAPITAL

a. Authorised capital

Based on the document General Meeting of Shareholders of the Bank No.9 dated April 07, 2017 by notary Neddy Farmanto, SH, the bank's authorized capital has been set at Rp2,500,000,000,000 with a nominal value of Rp250,000 per share. Deed of establishment was approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia based decision No.AHU-0009001.AH.01.02. year 2017 dated April 20, 2017.

	2024			
	Jumlah lembar saham/ Number of shares	Nilai nominal/ Par value	Jumlah nilai saham/ Amount of share	
Modal dasar	20.000.000	250.000	5.000.000.000.000	Authorised capital
Modal ditempatkan dan disetor penuh	(7.535.487)	250.000	(1.883.871.750.000)	Issued and fully paid capital
Modal belum disetor	<u>12.464.513</u>		<u>3.116.128.250.000</u>	Unpaid capital
	2023			
	Jumlah lembar saham/ Number of shares	Nilai nominal/ Par value	Jumlah nilai saham/ Amount of share	
Modal dasar	20.000.000	250.000	5.000.000.000.000	Authorised capital
Modal ditempatkan dan disetor penuh	(6.565.456)	250.000	(1.641.364.000.000)	Issued and fully paid capital
Modal belum disetor	<u>13.434.544</u>		<u>3.358.636.000.000</u>	Unpaid capital

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

26. MODAL DASAR, DITEMPATKAN DAN DISETOR SERTA TAMBAHAN
MODAL DISETOR (lanjutan)

b. Modal ditempatkan dan disetor

Pada tanggal 31 Desember 2024, susunan pemegang saham adalah sebagai berikut:

Pemegang saham	2024			Shareholders
	Jumlah lembar saham ditempatkan dan disetor penuh/ Number of shares issued and fully paid	Persentase kepemilikan/ Ownership percentage	Jumlah/ Total	
Provinsi Kalimantan Selatan				South Kalimantan Province
Pemerintah Kota/Kabupaten se-Provinsi Kalimantan Selatan:	1.856.362,00	24,63%	464.090.500.000	City/Municipality the Province
Pemerintah Kota:				South Kalimantan:
- Banjarmasin	643.201,00	8,54%	160.800.250.000	City Government:
- Banjarbaru	341.486,00	4,53%	85.371.500.000	Banjarmasin -
Pemerintah Kabupaten:				Banjarbaru -
- Balangan	713.590,00	9,47%	178.397.500.000	Municipal Government:
- Kotabaru	586.570,00	7,78%	146.642.500.000	Balangan -
- Tabalong	561.407,00	7,45%	140.351.750.000	Kotabaru -
- Tanah Laut	554.773,00	7,36%	138.693.250.000	Tabalong -
- Hulu Sungai Utara	453.054,00	6,01%	113.263.500.000	Tanah Laut -
- Barito Kuala	430.000,00	5,71%	107.500.000.000	Hulu Sungai Utara -
- Hulu Sungai Tengah	362.000,00	4,80%	90.500.000.000	Barito Kuala -
- Hulu Sungai Selatan	292.000,00	3,87%	73.000.000.000	Hulu Sungai Tengah -
- Tanah Bumbu	256.000,00	3,40%	64.000.000.000	Hulu Sungai Selatan -
- Banjar	251.278,00	3,33%	62.819.500.000	Tanah Bumbu -
- Tapin	233.766,00	3,10%	58.441.500.000	Banjar -
Jumlah	7.535.487,00	100%	1.883.871.750.000	Tapin -
				Total

26. AUTHORISED CAPITAL, ISSUED AND FULLY PAID-IN CAPITAL
AND ADDITIONAL PAID-IN CAPITAL (continued)

b. Issued and fully paid-in capital

As of December 31, 2024, the shareholder composition is as follows:

Pada tanggal 31 Desember 2023, susunan pemegang saham adalah sebagai berikut:

As of December 31, 2023, the shareholder composition is as follows:

Pemegang saham	2023			Shareholders
	Jumlah lembar saham ditempatkan dan disetor penuh/ Number of shares issued and fully paid	Persentase kepemilikan/ Ownership percentage	Jumlah/ Total	
Provinsi Kalimantan Selatan	1.645.014	25,06%	411.253.500.000	South Kalimantan Province
Pemerintah Kota/Kabupaten se-Provinsi Kalimantan Selatan:				City/Municipality the Province
Pemerintah Kota:				South Kalimantan:
- Banjarmasin	603.201	9,19%	150.800.250.000	City Government:
- Banjarbaru	281.968	4,29%	70.492.000.000	Banjarmasin -
Pemerintah Kabupaten:				Banjarbaru -
- Tabalong	499.261	7,60%	124.815.250.000	Municipal Government:
- Balangan	573.590	8,74%	143.397.500.000	Tabalong -
- Kotabaru	492.747	7,51%	123.186.750.000	Balangan -
- Tanah Laut	554.773	8,45%	138.693.250.000	Kotabaru -
- Hulu Sungai Utara	378.055	5,76%	94.513.750.000	Tanah Laut -
- Barito Kuala	400.000	6,09%	100.000.000.000	Hulu Sungai Utara -
- Hulu Sungai Tengah	362.000	5,51%	90.500.000.000	Barito Kuala -
- Hulu Sungai Selatan	220.000	3,35%	55.000.000.000	Hulu Sungai Tengah -
- Tanah Bumbu	236.000	3,59%	59.000.000.000	Hulu Sungai Selatan -
- Tapin	169.769	2,59%	42.442.250.000	Tanah Bumbu -
- Banjar	149.078	2,27%	37.269.500.000	Tapin -
Jumlah	6.565.456	100,00%	1.641.364.000.000	Banjar -
				Total

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

26. MODAL DASAR, DITEMPATKAN DAN DISETOR SERTA TAMBAHAN
MODAL DISETOR (lanjutan)

c. Tambahan modal disetor

Mutasi tambahan modal disetor adalah sebagai berikut:

26. AUTHORISED CAPITAL, ISSUED AND FULLY PAID-IN CAPITAL
AND ADDITIONAL PAID-IN CAPITAL (continued)

c. Additional paid-in capital

Movements in additional paid-in capital are follows:

2 0 2 4					
	Saldo awal/ Beginning balance	Setoran modal tahun berjalan/ Paid-in-capital during the year	Pengurangan (reklasifikasi modal)/ Decrease (reclassification to capital stock)	Saldo akhir/ Ending balance	
Provinsi Kalimantan Selatan	150.814.200.000	57.488.500.000	52.837.000.000	155.465.700.000	South Kalimantan Province
Pemerintah Kabupaten/ kota:					District Government:
Barito Kuala	7.500.000.000	-	7.500.000.000	-	Barito Kuala
Tanah Bumbu	5.000.000.000	5.000.000.000	5.000.000.000	5.000.000.000	Tanah Bumbu
Banjarnegara	25.550.000.000	-	25.550.000.000	-	Banjarnegara
Hulu Sungai Selatan	18.000.000.000	16.116.000.000	18.000.000.000	16.116.000.000	Hulu Sungai Selatan
Hulu Sungai Utara	18.749.944.474	20.499.861.052	18.749.750.000	20.500.055.526	Hulu Sungai Utara
Tabalong	15.536.463.000	16.540.987.145	15.536.463.000	16.540.987.145	Tabalong
Kotabaru	23.455.717.526	-	23.455.717.526	-	Kotabaru
Banjarnegara	14.879.520.000	19.432.784.000	14.879.500.000	19.432.804.000	Banjarnegara
Balangan	35.000.000.000	730.000.000.000	35.000.000.000	730.000.000.000	Balangan
Tapin	15.999.219.061	-	15.999.219.061	-	Tapin
Banjarnegara	10.000.000.000	10.000.000.000	10.000.000.000	10.000.000.000	Banjarnegara
Dana resipis	880.648	214.474	100.413	994.709	Resipis Funds
Jumlah	340.485.944.709	875.078.346.671	242.507.750.000	973.056.541.380	Total
2 0 2 3					
	Saldo awal/ Beginning balance	Setoran modal tahun berjalan/ Paid-in-capital during the year	Pengurangan (reklasifikasi modal)/ Decrease (reclassification to capital stock)	Saldo akhir/ Ending balance	
Provinsi Kalimantan Selatan	45.561.350.000	150.814.200.000	45.561.350.000	150.814.200.000	South Kalimantan Province
Pemerintah Kabupaten/ kota:					District Government:
Barito Kuala	10.000.000.000	7.500.000.000	10.000.000.000	7.500.000.000	Barito Kuala
Tanah Bumbu	5.000.000.000	5.000.000.000	5.000.000.000	5.000.000.000	Tanah Bumbu
Banjarnegara	12.700.000.000	25.550.000.000	12.700.000.000	25.550.000.000	Banjarnegara
Hulu Sungai Selatan	-	18.000.000.000	-	18.000.000.000	Hulu Sungai Selatan
Hulu Sungai Utara	11.750.000.000	18.749.944.474	11.750.000.000	18.749.944.474	Hulu Sungai Utara
Tabalong	13.000.000.000	15.536.463.000	13.000.000.000	15.536.463.000	Tabalong
Kotabaru	35.000.000.000	23.455.717.526	35.000.000.000	23.455.717.526	Kotabaru
Tanah Laut	25.000.000.000	-	25.000.000.000	-	Tanah Laut
Banjarnegara	7.608.500.000	14.879.520.000	7.608.500.000	14.879.520.000	Banjarnegara
Balangan	35.000.000.000	35.000.000.000	35.000.000.000	35.000.000.000	Balangan
Tapin	-	15.999.219.061	-	15.999.219.061	Tapin
Banjarnegara	10.000.000.000	10.000.000.000	10.000.000.000	10.000.000.000	Banjarnegara
Dana resipis	883.720	-	3.072	880.648	Resipis Funds
Jumlah	210.620.733.720	340.485.064.061	210.619.853.072	340.485.944.709	Total

Dana setoran modal merupakan setoran modal yang telah disetor penuh untuk tujuan penambahan modal, namun belum didukung dengan kelengkapan persyaratan untuk dapat digolongkan sebagai modal saham.

Setoran modal dari para pemegang saham Bank sampai dengan 31 Desember 2024 dan 2023 yang belum memperoleh persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan adalah masing-masing sebesar Rp973.055.761.145 termasuk Inbreng sebesar Rp97.977.200.000 dan Rp340.485.064.061 termasuk Inbreng sebesar Rp97.977.200.000 dan dana resipis (setoran modal yang tidak dapat disahkan) masing-masing sebesar Rp994.709 dan Rp880.648. Setoran modal tersebut dibukukan pada akun "Tambahan modal disetor" dan akan dipindahkan sebagai Modal Saham setelah mendapatkan pengesahan dari Otoritas Jasa Keuangan.

Capital deposit fund is share capital that is fully paid in order to increase the capital, but is not yet supported with complete requirements to be classified as capital stock.

Capital contribution from Bank's shareholders until December 31, 2024 and 2023 which have not obtained approval from Financial Service Authority each amounted Rp973,055,761,145 include Inbreng Rp97,977,200,000 and Rp340,485,064,061 include Inbreng Rp97,977,200,000 and resipis funds (capital contribution which can't be passed) each amounted Rp994,709 and Rp 880,648. The capital injection is recorded in "Additional paid-in capital" and will be moved as the Capital Stock after getting approval from Financial Service Authority.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

27. PENGGUNAAN LABA BERSIH

Penggunaan laba bersih untuk laba tahun 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Pembagian dividen	189.184.659.521	177.206.280.158
Pembentukan cadangan umum	63.061.553.173	59.068.760.053
Jumlah	252.246.212.694	236.275.040.211

Berdasarkan Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Bank dengan akta No.26 tanggal 31 Januari 2024 di Banjarmasin, para pemegang saham menyetujui pembagian saldo laba (dividen) tahun buku 2023 sebesar Rp189.184.659.521, dan pembentukan dana cadangan umum sebesar Rp63.061.553.173.

Berdasarkan Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Bank dengan akta No.5 tanggal 8 Februari 2023 di Banjarmasin, para pemegang saham menyetujui pembagian saldo laba (dividen) tahun buku 2022 sebesar Rp177.206.280.158, dan pembentukan dana cadangan umum sebesar Rp59.068.760.053.

27. DISTRIBUTION OF NET INCOME

Distribution of net income in 2024 and 2023 as follows:

Distribution of dividends
Establishment of general reserves
Total

Based on the Minutes of the Annual General Meeting of Shareholders in notarial deed No.26 dated January 31, 2024 in Banjarmasin, the shareholders approved the distribution of net profit of 2023 amounted to Rp189,184,659,521 and additional to general reserved Rp63,061,553,173.

Based on the Minutes of the Annual General Meeting of Shareholders in notarial deed No.5 dated February 8, 2023 in Banjarmasin, the shareholders approved the distribution of net profit of 2022 amounted to Rp177,206,280,158 and additional to general reserved Rp59,068,760,053.

28. PENDAPATAN BUNGA DAN SYARIAH

	2024	2023
Pendapatan Bunga - Rupiah		
Kredit yang diberikan	1.249.952.860.372	1.141.493.348.262
Efek-efek	355.196.445.006	265.889.972.721
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	189.552.322.221	157.299.052.831
	1.794.701.627.599	1.564.682.373.814
Pendapatan Syariah - Rupiah		
Margin	67.260.783.660	71.777.065.938
Bagi hasil	118.717.405.353	95.449.555.590
Provisi	4.619.942.182	3.452.600.591
Lain-lain	32.495.851.468	26.763.932.495
	223.093.982.663	197.443.154.614
Jumlah	2.017.795.610.262	1.762.125.528.428

Interest Income - Rupiah
Loans
Marketable securities
Placements with Bank Indonesia and other banks

Income from Sharia - Rupiah
Margin
Profit sharing
Provision
Others

Total

29. BEBAN BUNGA DAN BAGI HASIL SYARIAH

	2024	2023
Simpanan dari nasabah		
Deposito berjangka	218.563.300.115	217.190.812.407
Giro	222.689.653.304	189.939.396.740
Tabungan	37.620.308.324	28.565.790.017
Simpanan dari bank lain		
Call money	78.413.393.056	57.098.914.721
Deposito berjangka	200.181.389	209.417.624
Tabungan	-	216.966
Giro	412.706.629	233.280.052
Pinjaman yang diterima	5.739.057.404	13.169.004.764
Surat berharga yang diterbitkan	33.220.804.031	27.810.988.131
Beban syariah		
Bagi hasil	62.463.904.901	61.856.370.373
Bonus	1.836.657.608	1.445.608.644
Premi penjaminan simpanan	41.727.950.615	38.961.250.570
Hadiah simpanan	6.694.591.282	3.944.982.389
Lain-lain	646.998.251	2.336.768.384
Jumlah	710.229.506.909	642.762.801.782

Deposits from customers
Time deposits
Current accounts
Savings deposits
Deposits from other banks
Call money
Time deposits
Savings deposits
Current accounts
Borrowings
Marketable securities issued
Sharia expenses
Profit sharing
Bonuses
Premium of deposit guarantee
Saving gifts
Others
Total

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

30. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

	2024	2023
Administrasi	79.585.372.629	70.633.809.719
Penerimaan kembali kredit hapusbuku	52.970.632.180	20.173.404.095
Penerimaan kembali pembiayaan syariah hapusbuku	996.770.752	1.470.958.834
Provisi dan komisi selain dari kredit dan pembiayaan/piutang syariah	26.063.921.577	18.301.756.529
Asuransi	9.957.004.915	11.103.091.435
Jaminan kredit	8.821.971.509	8.062.198.147
Denda	262.114.437	221.098.941
Dividen penyertaan saham	253.073.588	146.583.941
Lain-lain	5.385.624.173	6.913.490.683
Jumlah	184.296.485.760	137.026.392.324

Administration
Recoveries from written-off loans
Recoveries from written-off sharia financing
Provision and commission from loans and sharia financing/receivables
Insurance
Loan guarantees
Penalties
Investment share dividend
Others
Total

31. PENYISIHAN (PEMULIHAN) KERUGIAN PENURUNAN NILAI ASET KEUANGAN

	2024	2023
Kredit yang diberikan	111.711.388.063	40.173.713.610
Pembiayaan syariah	15.758.200.725	6.044.795.934
Aset lainnya	6.127.684.101	-
Efek-efek untuk tujuan investasi	16.604.535	(9.235.776)
Giro dan penempatan pada bank lain	137.613.612	(62.675.672)
Rekening administratif	111.405.282	(186.900.344)
Penyertaan saham	125.788	8.047
Jumlah	133.863.022.106	45.959.705.799

31. ALLOWANCE (REVERSAL) FOR IMPAIRMENT LOSSES OF FINANCIAL ASSETS

Loans
Sharia financing
Other assets
Investment securities
Current accounts and placements with other banks
Off-balance sheet
Investment in shares
Total

32. BEBAN TENAGA KERJA

	2024	2023
Tunjangan perbaikan penghasilan	167.513.959.706	132.755.944.707
Gaji dan upah	152.947.350.997	147.120.305.305
Tunjangan pajak penghasilan	79.258.878.019	60.078.057.669
Jasa produksi dan dana kesejahteraan	74.515.944.642	63.061.553.173
Imbalan pasca kerja jangka panjang	42.922.550.837	28.845.998.221
Pendidikan dan pelatihan	28.337.334.210	33.502.846.376
Tunjangan hari raya	24.675.858.579	23.469.039.287
Perjalanan dinas	18.047.651.189	18.037.536.585
Asuransi pegawai	15.479.713.885	15.456.641.916
Program cuti besar	10.699.451.150	10.162.044.728
Perawatan kesehatan	10.410.567.027	10.440.120.131
Penghargaan	2.550.890.788	4.758.178.648
Pakaian dinas	2.547.024.525	2.534.676.934
Honoror pegawai tidak tetap	1.710.900.000	2.474.987.076
Iuran pensiun	-	537.046.305
Lain-lain	919.420.205	1.610.455.334
Jumlah	632.537.495.759	554.845.432.395

32. PERSONNEL EXPENSES

Improvement allowance income
Salary and wages
Income tax allowance
Production service bonus and welfare fund
Post-employment benefits long-term
Education and training
Vacation pay
Business trip
Insurance employees
Leave benefits program
Health care
Appreciation
Official clothing
Honoror temporary employee
Pension dues
Others
Total

33. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI

	2024	2023
Tenaga alih daya	58.842.141.010	55.547.519.765
Penyusutan aset hak guna (Catatan 14)	47.511.935.033	31.053.606.848
Iklan dan promosi	28.926.529.000	34.099.083.343
Jaringan dan telekomunikasi	20.890.872.438	17.388.955.991
Komunikasi	19.569.147.695	19.615.553.566
Sewa	12.811.479.600	28.149.186.317
Penyusutan aset tetap (Catatan 13)	16.195.396.333	12.607.723.353
Jasa profesional	14.320.140.599	4.693.808.551
Iuran	12.744.125.330	12.547.611.581
Rapat, jamuan dan tamu	11.822.581.618	11.090.413.409
Listrik, air dan telepon	10.459.147.196	10.051.988.236
Perlengkapan kantor	10.180.065.699	9.469.537.392
Premi asuransi	9.685.513.126	14.492.859.240
Jumlah dipindahkan	273.959.074.677	260.807.847.592

33. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES

Outsourcing
Right of use assets depreciation (Note 14)
Advertising and promotion
Networking & telecommunication
Communication
Rent
Fixed assets depreciation (Note 13)
Professional fees
Dues
Meeting, banquet and guest
Electricity, water and telephone
Office supplies
Insurance premiums
Total brought forward

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

33. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI (lanjutan)

33. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES (continued)

	2024	2023	
Pindahan	273.959.074.677	260.807.847.592	Carried forward
Perbaikan dan pemeliharaan	7.470.849.596	7.348.612.108	Repair and maintenance
Bahan bakar	4.112.144.615	4.080.504.949	Fuel
Administrasi bank	1.773.363.569	1.500.004.371	Bank administration
Insentif bendaharawan	1.576.559.845	1.591.401.381	Incentives treasurer
Rekreasi dan olah raga	1.445.245.512	2.657.284.531	Recreation and sports
Pelaksanaan Simpeda	1.457.960.074	1.455.550.336	Implementation Simpeda
Amortisasi aset takberwujud (Catatan 15)	1.225.185.366	2.004.336.119	Intangible assets amortization (Note 15)
Risiko operasional	1.202.000.000	90.205.000	Operational risk
Keamanan	1.069.544.113	1.122.762.624	Security
Alih tugas	944.451.399	640.398.918	Over task
Pajak	585.826.018	551.187.296	Taxes
Lain-lain	3.562.410.884	7.676.017.723	Others
Jumlah	300.384.615.668	291.526.112.948	Total

34. PENDAPATAN (BEBAN) NON-OPERASIONAL

34. NON-OPERATING INCOME (EXPENSE)

	2024	2023	
Pendapatan non-operasional			Non-operating income
Sewa	154.245.000	221.055.000	Rent
Laba penjualan aset tetap	21.189.431	-	Gain on sale of fixed assets
Klaim asuransi	5.786.309	-	Insurance claim
Lain-lain	2.999.777.686	15.685.948.693	Others
Jumlah	3.180.998.426	15.907.003.693	Total
Beban non-operasional			Non-operating expense
Tanggung jawab sosial	15.711.042.281	13.867.551.338	Social responsibility
Cinderamata	71.748.500	67.846.600	Souvenir
Lain-lain	31.320.483.717	26.298.379.439	Others
Jumlah	47.103.274.498	40.233.777.377	Total
Jumlah pendapatan (beban) non-operasional - bersih	(43.922.276.072)	(24.326.773.684)	Total non-operating income (expenses) - net

35. KOMITMEN DAN KONTIJENSI

35. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES

	2024	2023	
KOMITMEN			COMMITMENTS
Liabilitas komitmen			Commitment liabilities
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum digunakan	(850.816.400.828)	(1.555.168.510.972)	Unused loans commitments granted to customers
Jumlah	(850.816.400.828)	(1.555.168.510.972)	Total
KONTIJENSI			CONTINGENCIES
Tagihan kontinjensi			Contingent receivables
Pendapatan bunga dalam penyelesaian	467.055.326.761	410.672.427.855	Past due interest receivables
Bank garansi yang diterima	209.065.386	209.065.386	Bank guarantee received
Jumlah	467.264.392.147	410.881.493.241	Total
Liabilitas kontinjensi			Contingent liabilities
Bank garansi yang diterbitkan	(571.693.808.626)	(476.189.941.564)	Bank guarantees issued
Jumlah	(571.693.808.626)	(476.189.941.564)	Total
JUMLAH KONTIJENSI - BERSIH	1.038.958.200.773	887.071.434.805	TOTAL CONTINGENCIES - NET

36. LIABILITAS IMBALAN KERJA KARYAWAN

36. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITIES

Bank memberikan imbalan kerja jangka panjang dan pasca kerja kepada para karyawannya yang memenuhi syarat yang terdiri dari program pensiun, cuti berimbalan jangka panjang, penghargaan masa bakti dan pesangon serta masa persiapan pensiun yang dihitung berdasarkan Peraturan Perusahaan yang telah sesuai dengan Undang- Undang Cipta Kerja No. 11 Tahun 2020.

Banks provide a long-term employee benefits and post-retirement to eligible employees consisting of pension plans, long-service leave, long service awards and severance and devotional retirement preparation period is calculated based on the Company's Regulations in accordance with the Job Creation Law No. 11/2020.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

36. LIABILITAS IMBALAN KERJA KARYAWAN (lanjutan)

Perhitungan liabilitas imbalan kerja jangka panjang dan pasca kerja pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 dilakukan oleh Kantor Konsultan Aktuaria (KKA) Agus Susanto, aktuaris independen dengan menggunakan metode *projected-unit-credit* sesuai dengan yang dipersyaratkan oleh PSAK 219 (revisi 2013) mengenai Imbalan Kerja dalam laporan tertanggal 7 Januari 2025 dan 8 Januari 2024.

	2024	2023
Program dana pensiun	41.463.038.992	46.925.895.958
Program masa bakti dan cuti besar	17.271.283.656	17.151.826.439
Masa persiapan pensiun	49.878.892.626	46.107.204.869
Program imbalan pasca kerja-perorangan	8.769.476.384	-
Jumlah	117.382.691.658	110.184.927.266

Program dana pensiun

Program pensiun Bank dikelola oleh Dana Pensiun Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan. Kontribusi pegawai adalah sebesar 5% dari gaji dasar karyawan yang bersangkutan dan sisanya ditanggung oleh Bank. Program ini berdasarkan Keputusan Direksi Bank No.Kep.DIR/SDM/2017 Cq Dewan Komisiner OJK No.Kep-229/NB.II/2018 tanggal 19 Maret 2018.

Status aset program pensiun manfaat pasti adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Nilai wajar aset program	342.575.317.427	315.052.258.967
Nilai kini liabilitas	(384.038.356.419)	(361.978.154.925)
Jumlah	(41.463.038.992)	(46.925.895.958)

Aset dana pensiun terutama terdiri dari deposito berjangka, Surat Berharga Pemerintah, obligasi korporasi dan penempatan langsung pada saham.

Rekonsiliasi atas perubahan aset program pensiun manfaat pasti untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Saldo awal	315.052.258.967	290.355.604.230
Pendapatan tahun berjalan	22.053.658.128	21.486.314.713
Luran pemberi kerja	16.699.864.268	16.092.100.000
Pembayaran imbalan	(11.627.344.210)	(9.814.600.000)
Laba (rugi) aktuarial pada aset	396.880.274	(3.067.159.976)
Saldo akhir	342.575.317.427	315.052.258.967

Rekonsiliasi atas perubahan nilai kini kewajiban program dana pensiun manfaat pasti tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Nilai kini kewajiban awal	361.978.154.925,00	321.208.914.592
Biaya bunga	25.338.470.845,00	23.769.459.680
Biaya jasa kini	20.001.714.924,00	19.820.489.037
Pembayaran imbalan	(11.627.344.210,00)	(9.814.600.000)
(Laba) rugi aktuarial pada kewajiban	(11.652.640.065,00)	6.993.891.616
Saldo akhir	384.038.356.419,00	361.978.154.925

36. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITIES (continued)

The calculation of long-term employee and post-employment benefits liabilities as of December 31, 2024 and 2023 is calculated by Kantor Konsultan Aktuaria (KKA) Agus Susanto, an independent actuary using the *projected-unit-credit* as required by PSAK 219 (revised 2013) regarding Employee Benefits in the report dated January 7, 2025 and January 8, 2024.

	2024	2023	
Pension fund program	41.463.038.992	46.925.895.958	Pension fund program
Tenure award and leave benefit program	17.271.283.656	17.151.826.439	Tenure award and leave benefit program
Pre-retirement pension	49.878.892.626	46.107.204.869	Pre-retirement pension
Benefit program-severance post-employment	8.769.476.384	-	Benefit program-severance post-employment
Total	117.382.691.658	110.184.927.266	Total

Pension fund program

Bank pension plan managed by the Pension Fund of Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Selatan. Employee contribution is 5% of the basic salary of the employee concerned and the rest is borne by the Bank. This program are based on Director Decision of the Bank No.Kep.DIR/SDM/2017 Cq Board of Commissioner OJK No.Kep-229/NB.II/2018 dated March 19,2018.

The assets status of defined benefits pension program are as follows:

	2024	2023	
Fair value of asset plan	342.575.317.427	315.052.258.967	Fair value of asset plan
Present value obligation	(384.038.356.419)	(361.978.154.925)	Present value obligation
Total	(41.463.038.992)	(46.925.895.958)	Total

Pension fund assets consist mainly of time deposits, Government Debt Securities, commercial bonds and placement in shares.

The reconciliation of the movements of defined benefits pension program assets for the years ended December 31, 2024 and 2023 are as follows:

	2024	2023	
Beginning balance	315.052.258.967	290.355.604.230	Beginning balance
Expenses for the year	22.053.658.128	21.486.314.713	Expenses for the year
Due from employer	16.699.864.268	16.092.100.000	Due from employer
Actual benefit paid	(11.627.344.210)	(9.814.600.000)	Actual benefit paid
Actuarial gain (loss) on asset	396.880.274	(3.067.159.976)	Actuarial gain (loss) on asset
Ending balance	342.575.317.427	315.052.258.967	Ending balance

The reconciliation of the movements of present value of defined benefit pension program liabilities for the years ended December 31, 2024 and 2023 are as follows:

	2024	2023	
Present value of beginning balance	361.978.154.925,00	321.208.914.592	Present value of beginning balance
Interest expense	25.338.470.845,00	23.769.459.680	Interest expense
Current service cost	20.001.714.924,00	19.820.489.037	Current service cost
Actual benefit paid	(11.627.344.210,00)	(9.814.600.000)	Actual benefit paid
Actual (gain) loss on liabilities	(11.652.640.065,00)	6.993.891.616	Actual (gain) loss on liabilities
Ending balance	384.038.356.419,00	361.978.154.925	Ending balance

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

36. LIABILITAS IMBALAN KERJA KARYAWAN (lanjutan)

Program dana pensiun (lanjutan)

Rekonsiliasi atas perubahan cadangan kewajiban program dana pensiun manfaat pasti tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Saldo awal	46.925.895.958,00	30.853.310.362
Beban tahun berjalan	20.371.327.641,00	19.188.434.004
(Pendapatan) beban komprehensif lain	(12.049.520.339,00)	10.061.051.592
Iuran pemberi kerja	(13.784.664.268,00)	(13.176.900.000)
Saldo akhir	41.463.038.992,00	46.925.895.958

Biaya program pensiun manfaat pasti adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Beban jasa kini	17.086.514.924	23.769.459.680
Beban bunga	25.338.470.845	16.905.289.037
Hasil yang diharapkan atas aset	(22.053.658.128)	(21.486.314.713)
Jumlah	20.371.327.641	19.188.434.004

Perhitungan aktuaria atas program pensiun manfaat pasti dilakukan dengan menggunakan metode "Projected Unit Credit" dan asumsi-asumsi sebagai berikut:

	2024	2023	
Usia pensiun normal	56 tahun/ years	56 tahun/ years	Normal retirement age
Tingkat diskonto	7,10%	7,00%	Discount rate
Tingkat kenaikan PHDP	5,00%	5,00%	PHDP increment rate
Tingkat kenaikan manfaat pensiun	10,00%	10,00%	Pension benefit increment rate
Tingkat hasil investasi yang diharapkan	7,10%	7,00%	Expected investment return level
Tingkat mortalita	GAM - 1971	GAM - 1971	Mortality rate
Tingkat cacat dan sakit	0,01% per tahun/ years	0,01% per tahun/ years	Disability rate
Tingkat pengunduran diri			Resignation rate
Usia 18 - 44 tahun	0,50%	0,50%	Age 18-44 years
Usia 45 - 54 tahun	0,10%	0,10%	Age 45-54 years

Program masa bakti dan cuti besar

Program penghargaan masa bakti dikelola sendiri oleh Bank dan diatur dalam peraturan yang terakhir ditetapkan dengan Surat Keputusan Direksi No.04/VI.1/SK.DIR/BPD/2003 tanggal 21 Januari 2003 dan No.28/KEP.DIR/SDM/2016 tanggal 26 September 2016. Imbalan penghargaan masa bakti berupa pembayaran yang jumlahnya sebesar masing-masing 1 kali, 2 kali, 3 kali dan 4 kali dari penghasilan bulan terakhir kepada pegawai dengan masa kerja 15 tahun, 20 tahun, 25 tahun dan 30 tahun dengan syarat-syarat tertentu.

Program cuti berimbalan jangka panjang dikelola sendiri oleh Bank dan diatur dalam peraturan yang terakhir ditetapkan dengan Surat Keputusan Direksi No.11/KEP.DIR/SDM/BPD/2011 tanggal 1 April 2011. Program cuti berimbalan jangka panjang merupakan program imbalan kerja bagi karyawan untuk penggantian hak cuti besar.

Status liabilitas program masa bakti dan cuti besar adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Nilai kini kewajiban	17.271.283.656	17.151.826.439

36. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITIES (continued)

Pension fund program (continued)

The reconciliation of the movements of defined benefit pension program liabilities for the years ended December 31, 2024 and 2023 are as follows:

	2024	2023	
Beginning balance	46.925.895.958,00	30.853.310.362	Beginning balance
Current year expense	20.371.327.641,00	19.188.434.004	Current year expense
Other comprehensive (income) expenses	(12.049.520.339,00)	10.061.051.592	Other comprehensive (income) expenses
Due from employer	(13.784.664.268,00)	(13.176.900.000)	Due from employer
Ending balance	41.463.038.992,00	46.925.895.958	Ending balance

Expenses of the defined benefits pension program are as follows:

	2024	2023	
Current service cost	17.086.514.924	23.769.459.680	Current service cost
Interest expense	25.338.470.845	16.905.289.037	Interest expense
Results are expected on assets	(22.053.658.128)	(21.486.314.713)	Results are expected on assets
Total	20.371.327.641	19.188.434.004	Total

The actuarial valuation of defined benefits pension program was carried out using the "Projected Unit Credit" method and using assumptions as follows:

	2024	2023	
Normal retirement age	56 tahun/ years	56 tahun/ years	Normal retirement age
Discount rate	7,10%	7,00%	Discount rate
PHDP increment rate	5,00%	5,00%	PHDP increment rate
Pension benefit increment rate	10,00%	10,00%	Pension benefit increment rate
Expected investment return level	7,10%	7,00%	Expected investment return level
Mortality rate	GAM - 1971	GAM - 1971	Mortality rate
Disability rate	0,01% per tahun/ years	0,01% per tahun/ years	Disability rate
Resignation rate			Resignation rate
Age 18-44 years	0,50%	0,50%	Age 18-44 years
Age 45-54 years	0,10%	0,10%	Age 45-54 years

Tenure award and leave benefit program

The tenure award program managed by the Bank and is regulated in the latest regulation established by the Decree of Board Directors No.04/VI.1/SK.DIR/BPD/2003 dated January 21, 2003 and No. 28/KEP.DIR/SDM/2016 dated September 26, 2016. Rewards award tenure of a payment amount for each 1 times, 2 times, 3 times and 4 times of earnings last month to employees with tenure of 15 years, 20 years, 25 years and 30 years with certain condition.

Long-service leave program managed by the bank and set in last regulations established by the Decree Directors No. 11/KEP.DIR/SDM/BPD/2011 April 1, 2011. The program is a longservice leave benefit plan for employees to leave large compensation.

The liabilities status of the tenure award program and leave benefits programs are as follows:

	2024	2023	
Present value obligation	17.271.283.656	17.151.826.439	Present value obligation

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

36. LIABILITAS IMBALAN KERJA KARYAWAN (lanjutan)

Program masa bakti dan cuti besar (lanjutan)

Rekonsiliasi atas perubahan liabilitas program masa bakti dan cuti besar adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Saldo awal	17.151.826.439	17.614.904.994
Beban tahun berjalan	7.020.778.275	3.599.560.167
Imbalan yang dibayarkan	(6.901.321.058)	(4.062.638.722)
Saldo akhir	17.271.283.656	17.151.826.439

Biaya program masa bakti dan cuti besar adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Beban jasa kini	6.476.891.917	6.387.338.980
Beban bunga	1.200.627.851	1.303.502.970
(Laba) rugi aktuarial	(656.741.493)	(4.091.281.783)
Jumlah	7.020.778.275	3.599.560.167

Rekonsiliasi atas perubahan nilai kini kewajiban program masa bakti dan cuti besar untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Nilai kini kewajiban awal	17.151.826.439	17.614.904.994
Biaya bunga	1.200.627.851	1.303.502.970
Biaya jasa kini	6.476.891.917	6.387.338.980
Pembayaran imbalan	(6.901.321.058)	(4.062.638.722)
(Laba) rugi aktuarial pada kewajiban	(656.741.493)	(4.091.281.783)
Saldo akhir	17.271.283.656	17.151.826.439

Perhitungan aktuarial atas program masa bakti dan cuti besar dilakukan dengan menggunakan metode "Projected Unit Credit" dan asumsi-asumsi sebagai berikut:

	2024	2023
Usia pensiun normal	56 tahun/ years	56 tahun/ years
Tingkat diskonto	7,10%	7,00%
Tingkat kenaikan gaji	5,00%	5,00%
Tingkat kenaikan manfaat pensiun	10,00%	10,00%
Tingkat hasil investasi yang diharapkan	7,10%	7,00%
Tingkat mortalita	GAM - 1971	GAM - 1971
Tingkat cacat dan sakit	0,01% per tahun/ years	0,01% per tahun/ years
Tingkat pengunduran diri		
Usia 18 - 44 tahun	0,50%	0,50%
Usia 45 - 54 tahun	0,10%	0,10%

Masa persiapan pensiun

Imbalan masa persiapan pensiun dikelola sendiri oleh Bank dan merupakan program imbalan kerja bagi karyawan yang akan memasuki masa pensiun.

Status liabilitas program masa persiapan pensiun adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Nilai kini kewajiban	49.878.892.626	46.107.204.869

36. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITIES (continued)

Tenure award and leave benefit program (continued)

The reconciliation of the movements of tenure award and leave benefits program liabilities are as follows:

	2024	2023
Beginning balance	17.151.826.439	17.614.904.994
Current year expense	7.020.778.275	3.599.560.167
Actual benefit paid	(6.901.321.058)	(4.062.638.722)
Ending balance	17.271.283.656	17.151.826.439

Expenses of the tenure award and leave benefits program are as follows:

	2024	2023
Current service cost	6.476.891.917	6.387.338.980
Interest expense	1.200.627.851	1.303.502.970
Actuarial (gain) loss	(656.741.493)	(4.091.281.783)
Total	7.020.778.275	3.599.560.167

The reconciliation of the movements of present value of tenure award and leave benefit program liabilities for the years ended December 31, 2024 and 2023 are as follows:

	2024	2023
Present value of beginning liabilities	17.151.826.439	17.614.904.994
Interest expense	1.200.627.851	1.303.502.970
Current service cost	6.476.891.917	6.387.338.980
Actual benefit paid	(6.901.321.058)	(4.062.638.722)
Actuarial (gain) loss on liabilities	(656.741.493)	(4.091.281.783)
Ending balance	17.271.283.656	17.151.826.439

The actuarial valuation of tenure award and leave benefits program was carried out using the "Projected Unit Credit" method and using assumptions as follows:

	2024	2023
Normal retirement age	56 tahun/ years	56 tahun/ years
Discount rate	7,10%	7,00%
Salary increment rate	5,00%	5,00%
Pension benefit increment rate	10,00%	10,00%
Expected investment return level	7,10%	7,00%
Mortality rate	GAM - 1971	GAM - 1971
Disability rate	0,01% per tahun/ years	0,01% per tahun/ years
Resignation rate		
Age 18-44 years	0,50%	0,50%
Age 45-54 years	0,10%	0,10%

Pre-retirement pension

Rewards pre-retirement pension managed by the Bank and it is a benefit plan for employees who will pension.

The liabilities status of the pre-retirement pension programs are as follows:

	2024	2023
Present value obligation	49.878.892.626	46.107.204.869

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

36. LIABILITAS IMBALAN KERJA KARYAWAN (lanjutan)

Masa persiapan pensiun (lanjutan)

Rekonsiliasi atas perubahan liabilitas program masa persiapan pensiun adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Saldo awal	46.107.204.869	41.920.870.338
Beban tahun berjalan	6.324.855.124	6.058.004.050
Pendapatan yang diakui dalam penghasilan komprehensif lain	(839.565.596)	(696.888.966)
Imbalan yang dibayarkan	(1.713.601.771)	(1.174.780.553)
Saldo akhir	49.878.892.626	46.107.204.869

Biaya program masa persiapan pensiun adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Beban jasa kini	3.097.350.783	2.955.859.645
Beban bunga	3.227.504.341	3.102.144.405
Jumlah	6.324.855.124	6.058.004.050

Rekonsiliasi atas perubahan nilai kini kewajiban program masa persiapan pensiun untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Nilai kini kewajiban awal	46.107.204.869,00	41.920.870.338
Biaya bunga	3.227.504.341,00	3.102.144.405
Biaya jasa kini	3.097.350.783,00	2.955.859.645
Pembayaran imbalan	(1.713.601.771,00)	(1.174.780.553)
(Laba) rugi aktuarial pada kewajiban	(839.565.596,00)	(696.888.966)
Saldo akhir	49.878.892.626	46.107.204.869

Perhitungan aktuarial atas program masa persiapan pensiun dilakukan dengan menggunakan metode "Projected Unit Credit" dan asumsi-asumsi sebagai berikut:

	2024	2023
Usia pensiun normal	56 tahun/ years	56 tahun/ years
Tingkat diskonto	7,10%	7,00%
Tingkat kenaikan gaji	5,00%	5,00%
Tingkat kenaikan manfaat pensiun	10,00%	10,00%
Tingkat hasil investasi yang diharapkan	7,10%	7,10%
Tingkat mortalita	GAM - 1971	GAM - 1971
Tingkat cacat dan sakit	0,01% per tahun/ years	0,01% per tahun/ years
Tingkat pengunduran diri		
Usia 18 - 44 tahun	0,50%	0,50%
Usia 45 - 54 tahun	0,10%	0,10%

Program imbalan pasca kerja

Imbalan pasca kerja - pesangon dikelola oleh Bank dan Dana Pensiun Lembaga Keuangan dan dihitung berdasarkan Undang-Undang Cipta Kerja No.11 Tahun 2020 yang diatur dalam Keputusan dan diatur dalam Keputusan Direksi No.19/KEP.DIR/DHC/2022, diluar uang penggantian, imbalan yang berkaitan dengan cuti tahunan dan ongkos pulang dimana pekerjaan diterima bekerja.

36. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITIES (continued)

Pre-retirement pension (continued)

The reconciliation of the movements of the pre-retirement pension program liabilities are as follows:

	2024	2023
Beginning balance	46.107.204.869	41.920.870.338
Current year expense	6.324.855.124	6.058.004.050
Income recognized in the other comprehensive income	(839.565.596)	(696.888.966)
Actual benefit paid	(1.713.601.771)	(1.174.780.553)
Ending balance	49.878.892.626	46.107.204.869

Expenses of pre-retirement pension program are as follows:

	2024	2023
Current service cost	3.097.350.783	2.955.859.645
Interest expense	3.227.504.341	3.102.144.405
Total	6.324.855.124	6.058.004.050

The reconciliation of the movements of present value of pre-retirement pension liabilities for the years ended December 31, 2024 and 2023 are as follows:

	2024	2023
Present value of beginning liabilities	46.107.204.869,00	41.920.870.338
Interest expense	3.227.504.341,00	3.102.144.405
Current service cost	3.097.350.783,00	2.955.859.645
Actual benefit paid	(1.713.601.771,00)	(1.174.780.553)
Actuarial (gain) loss on liabilities	(839.565.596,00)	(696.888.966)
Ending balance	49.878.892.626	46.107.204.869

The actuarial valuation of pre-retirement pension program was carried out using the "Projected Unit Credit" method and using assumptions as follows:

	2024	2023
Normal retirement age	56 tahun/ years	56 tahun/ years
Discount rate	7,10%	7,00%
Salary increment rate	5,00%	5,00%
Pension benefit increment rate	10,00%	10,00%
Expected investment return level	7,10%	7,10%
Mortality rate	GAM - 1971	GAM - 1971
Disability rate	0,01% per tahun/ years	0,01% per tahun/ years
Resignation rate		
Age 18-44 years	0,50%	0,50%
Age 45-54 years	0,10%	0,10%

Post-employment benefit program

Post-employment benefits - severance managed by the Bank and financial institution pension fund and are calculated based on Job Creation Law No.11 Tahun 2020 are set out in the Board of Directors and set forth in Decree No.19/KEP.DIR/DHC/2022, beyond reimbursement, benefits relating to annual leave and expenses for which the employee was hired.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

36. LIABILITAS IMBALAN KERJA KARYAWAN (lanjutan)

Program imbalan pasca kerja (lanjutan)

Status (aset) liabilitas program imbalan pasca kerja adalah sebagai berikut:

	2024
Nilai kini kewajiban	8.769.476.384
Rekonsiliasi atas perubahan aset (liabilitas) program imbalan pasca kerja adalah sebagai berikut:	
Saldo awal	(2.060.591.109)
Beban tahun berjalan	9.205.589.797
Beban (pendapatan) yang diakui dalam penghasilan komprehensif lain	1.785.323.699
Imbalan yang dibayarkan	(160.846.003)
Saldo akhir	8.769.476.384

Biaya program imbalan pasca kerja adalah sebagai berikut:

	2024
Beban jasa kini	9.205.589.798
Beban bunga	7.214.375.191
Pendapatan bunga dari aset	(7.358.616.569)
Bunga atas dampak batasan aset	144.241.377
Saldo akhir	9.205.589.797

Rekonsiliasi atas perubahan nilai kini kewajiban program imbalan pasca kerja untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

	2024
Nilai kini (aset) kewajiban awal	(2.060.591.109)
Biaya bunga	7.214.375.191
Biaya jasa kini	9.205.589.798
Pembayaran imbalan	(160.846.003)
Bunga atas dampak batasan aset	144.241.377
Pendapatan bunga dari aset	(7.358.616.569)
Rugi aktuarial pada kewajiban	1.785.323.699
Saldo akhir	8.769.476.384

Perhitungan aktuarial atas program imbalan pasca kerja dilakukan dengan menggunakan metode prospektif dan asumsi-asumsi sebagai berikut:

	2024	2023
Usia pensiun normal	56 tahun/ years	56 tahun/ years
Tingkat diskonto	7,10%	7%
Tingkat kenaikan gaji	5,00%	5%
Tingkat kenaikan manfaat pensiun	10,00%	10%
Tingkat hasil investasi yang diharapkan	7,10%	7,00%
Tingkat mortalitas	GAM - 1971	GAM - 1971
Tingkat cacat dan sakit	0,01% per tahun/ years	0,01% per tahun/ years
Tingkat pengunduran diri		
Usia 18 - 44 tahun	0,50%	0,50%
Usia 45 - 54 tahun	0,10%	0,10%

36. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITIES (continued)

Post-employment benefit program (continued)

The (assets) liabilities status of post-employment benefit programs are as follows:

	2023	
	-	Present value obligation
The reconciliation of the movements of post-employment benefit program assets (liabilities) are as follows:		
Saldo awal	(10.274.408.589)	Beginning balance
Beban tahun berjalan	8.632.024.889	Current year expense
Beban (pendapatan) yang diakui dalam penghasilan komprehensif lain	(418.207.409)	Expense (revenue) recognized in the other comprehensive income
Imbalan yang dibayarkan	-	Actual benefit paid
Saldo akhir	(2.060.591.109)	Ending balance

Expenses of post-employment benefit program are as follows:

	2023	
Beban jasa kini	8.632.024.888	Current service cost
Beban bunga	6.821.208.438	Interest expense
Pendapatan bunga dari aset	(7.581.514.673)	Interest income from assets
Bunga atas dampak batasan aset	760.306.236	Interest on the impact of asset limitations
Saldo akhir	8.632.024.889	Ending balance

The reconciliation of the movements of present value of post-employment benefit program liabilities for the years ended December 31, 2024 and 2023 are as follows:

	2023	
Nilai kini (aset) kewajiban awal	(10.274.408.589)	Present value of beginning (assets) liabilities
Biaya bunga	6.821.208.438	Interest expense
Biaya jasa kini	8.632.024.888	Current service cost
Pembayaran imbalan	-	Actual benefit paid
Bunga atas dampak batasan aset	760.306.236	Interest on the impact of asset limitations
Pendapatan bunga dari aset	(7.581.514.673)	Interest income from assets
Rugi aktuarial pada kewajiban	(418.207.409)	Actuarial loss on liabilities
Saldo akhir	(2.060.591.109)	Ending balance

The actuarial valuation of post-employment benefit programs was carried out using the prospective method and using assumptions as follows:

	2023	
Usia pensiun normal	56 tahun/ years	Normal retirement age
Tingkat diskonto	7%	Discount rate
Tingkat kenaikan gaji	5%	Salary increment rate
Tingkat kenaikan manfaat pensiun	10%	Pension benefit increment rate
Tingkat hasil investasi yang diharapkan	7,00%	Expected investment return level
Tingkat mortalitas	GAM - 1971	Mortality rate
Tingkat cacat dan sakit	0,01% per tahun/ years	Disability rate
Tingkat pengunduran diri		Resignation rate
Usia 18 - 44 tahun	0,50%	Age 18-44 years
Usia 45 - 54 tahun	0,10%	Age 45-54 years

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

36. LIABILITAS IMBALAN KERJA KARYAWAN (lanjutan)

Secara keseluruhan atas program imbalan kerja tersebut maka dapat diikhtisarkan sebagai berikut:

Beban (pendapatan) imbalan kerja untuk tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut :

	2024	2023
Biaya jasa kini	35.866.347.422	41.744.683.193
Biaya bunga	36.980.978.228	28.132.144.850
(Laba) rugi aktuarial pada kewajiban	(656.741.493)	(4.091.281.783)
Pendapatan tahun berjalan	(29.268.033.320)	(28.307.523.150)
Jumlah beban tahun berjalan	42.922.550.837	37.478.023.110

Mutasi liabilitas bersih di laporan posisi keuangan adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Saldo awal	108.124.336.157	80.114.677.105
Pembayaran manfaat	(8.775.768.832)	(5.237.419.275)
Beban tahun berjalan	42.922.550.837	37.478.023.110
Pendapatan komprehensif lain	(11.103.762.236)	8.945.955.217
Iuran pemberi kerja	(13.784.664.268)	(13.176.900.000)
Jumlah	117.382.691.658	108.124.336.157

Mutasi penghasilan komprehensif lain:

	2024	2023
Saldo awal	71.832.460.058	62.468.297.432
Penyesuaian saldo awal	(17.592.037.217)	-
Laba aktuarial	(13.020.111.968)	9.364.162.626
Jumlah	41.220.310.873	71.832.460.058

37. SEGMENT OPERASI

Informasi yang berkaitan dengan segmen usaha yang utama dari Bank disajikan dalam tabel di bawah ini:

	2024	2023
Aset		
Konvensional	24.113.890.207.179	21.333.069.628.093
Syariah	3.521.543.559.617	3.012.680.329.253
	27.635.433.766.796	24.345.749.957.346
Eliminasi	(944.880.082.237)	(596.133.803.374)
Jumlah	26.690.553.684.559	23.749.616.153.972

Pendapatan operasional		
Konvensional	1.965.312.518.697	1.686.278.670.691
Syariah	236.779.577.325	212.873.250.061
Jumlah	2.202.092.096.022	1.899.151.920.752

Beban operasional		
Konvensional	1.638.042.996.795	1.406.054.257.930
Syariah	138.971.643.647	129.103.443.497
Jumlah	1.777.014.640.442	1.535.157.701.427

Laba operasional		
Konvensional	327.269.521.902	280.224.412.761
Syariah	97.807.933.678	83.769.806.564
Jumlah	425.077.455.580	363.994.219.325

Laba sebelum pajak		
Konvensional	283.088.291.724	253.980.510.269
Syariah	98.066.887.784	85.750.583.875
Jumlah	381.155.179.508	339.731.094.144

36. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITIES (continued)

Overall, the employment benefit program can be concluded as follows:

Employment benefit expenses (income) for the as of December 31, 2024 and 2023 are as follows:

	2024	2023
Current service cost	35.866.347.422	41.744.683.193
Interest expense	36.980.978.228	28.132.144.850
Actuarial (gain) loss on liabilities	(656.741.493)	(4.091.281.783)
Current year income	(29.268.033.320)	(28.307.523.150)
Total expense current year	42.922.550.837	37.478.023.110

Movements of net liabilities in the statement of financial position are as follows:

	2024	2023
Beginning balance	108.124.336.157	80.114.677.105
Payment of benefits	(8.775.768.832)	(5.237.419.275)
Expenses for the current year	42.922.550.837	37.478.023.110
Other comprehensive income	(11.103.762.236)	8.945.955.217
Due from employer	(13.784.664.268)	(13.176.900.000)
Total	117.382.691.658	108.124.336.157

Other comprehensive income movements:

	2024	2023
Beginning balance	71.832.460.058	62.468.297.432
Opening balance adjustment	(17.592.037.217)	-
Gain on actuarial	(13.020.111.968)	9.364.162.626
Total	41.220.310.873	71.832.460.058

37. OPERATING SEGMENT

Information concerning the primary business segment of the Bank is set out in the table below:

	2024	2023
Assets		
Conventional	24.113.890.207.179	21.333.069.628.093
Sharia	3.521.543.559.617	3.012.680.329.253
	27.635.433.766.796	24.345.749.957.346
Elimination	(944.880.082.237)	(596.133.803.374)
Total	26.690.553.684.559	23.749.616.153.972

Operating income		
Conventional	1.965.312.518.697	1.686.278.670.691
Sharia	236.779.577.325	212.873.250.061
Total	2.202.092.096.022	1.899.151.920.752

Operating expenses		
Conventional	1.638.042.996.795	1.406.054.257.930
Sharia	138.971.643.647	129.103.443.497
Total	1.777.014.640.442	1.535.157.701.427

Net operating income		
Conventional	327.269.521.902	280.224.412.761
Sharia	97.807.933.678	83.769.806.564
Total	425.077.455.580	363.994.219.325

Income before tax		
Conventional	283.088.291.724	253.980.510.269
Sharia	98.066.887.784	85.750.583.875
Total	381.155.179.508	339.731.094.144

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

38. TRANSAKSI DENGAN PIHAK YANG BERELASI

Saldo dan transaksi dengan pihak yang berelasi, kecuali kredit yang diberikan kepada Komisaris, Direksi dan karyawan kunci, diperlakukan

Berikut ini adalah pihak-pihak berelasi Bank, sifat hubungan dan sifat dari transaksi:

Pihak berelasi/Related parties	Sifat hubungan/Nature of relationship	Sifat dari transaksi/Nature of transaction
Pemerintah provinsi, kota dan kabupaten sewilayah Kalimantan Selatan/Provincial Government, the city and Country as Shareholders South Kalimantan	Pemegang Saham/Shareholders	Simpanan dari nasabah/Deposits from customers
Pengurus, karyawan kunci dan keluarganya/Management, key employees and their families	Komisaris, Direktur dan Pejabat eksekutif dan keluarganya/Commissioners, Directors and executive officers and their families	Kredit yang diberikan, pembiayaan/piutang syariah dan simpanan dari nasabah/Loans receivable, sharia financing/receivables and deposits from customer
Perusahaan yang dimiliki oleh Pemegang Saham/The company is owned by shareholder	Pengendalian bersama oleh pemegang saham/Joint control by shareholders	Penempatan pada bank lain, kredit yang diberikan, penyertaan saham, simpanan dari nasabah dan simpanan dari bank lain/Placements with other banks, loans, investments in shares, deposits from customers and deposits from other banks

Dalam kegiatan usahanya, Bank juga mengadakan transaksi-transaksi tertentu dengan pihak-pihak berelasi. Transaksi-transaksi pada saldo tersebut meliputi:

Balances and transactions with related parties, except for loans granted to the Commissioner, the Board of Directors and key management

The related parties, nature of relationship and nature of transactions are described as follows:

In the normal course of business, the Bank entered into certain transactions with related parties. These transactions and balances include the following:

	2024	2023	
Aset			Assets
Kredit yang diberikan	19.615.187.132	8.536.625.448	Loans
Penyertaan saham	3.832.700.000	2.332.700.000	Investment in shares
Persentase terhadap jumlah aset	0,09%	0,05%	Percentage to total assets
Liabilitas			Liabilities
Simpanan dari nasabah dan simpanan nasabah syariah			Deposits from customers and deposits from customer - sharia
Giro	8.048.732.941.174	2.822.162.229.065	Current accounts
Tabungan	26.202.928.859	14.800.269.154	Saving deposits
Deposito berjangka	35.000.000	1.160.000.000	Time deposits
	8.074.970.870.033	2.838.122.498.219	
Persentase terhadap jumlah liabilitas dan dana syirkah temporer	35,19%	13,53%	Percentage to total liabilities and temporary syirkah funds

39. NILAI WAJAR INSTRUMEN KEUANGAN

Sebagian besar instrumen keuangan pada laporan posisi keuangan disajikan menggunakan nilai wajar. Berikut ini adalah perbandingan antara nilai tercatat, seperti yang dilaporkan pada laporan posisi keuangan dan nilai wajarnya.

Kebijakan akuntansi penting pada Catatan 2d menjelaskan bagaimana setiap kategori aset keuangan dan liabilitas keuangan diukur dan bagaimana pendapatan dan beban, termasuk keuntungan dan kerugian atas nilai wajar (perubahan nilai wajar instrumen keuangan) diakui.

Pengelompokan aset keuangan telah diklasifikasikan menjadi aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi dan aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (FVOCI). Liabilitas keuangan diklasifikasikan menjadi liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi.

Nilai wajar pada tanggal laporan posisi keuangan adalah berdasarkan informasi yang tersedia dan belum diperbaharui untuk merefleksikan perubahan keadaan pasar setelah tanggal laporan posisi keuangan.

39. FAIR VALUE OF FINANCIAL INSTRUMENTS

A significant number of financial instruments are carried at fair value in the statements of financial position. Below is the comparison of the carrying amounts, as reported on the statements of financial position, and its fair value.

The significant accounting recognized policies in Note 2d describe how the categories of the financial assets and financial liabilities are measured and how income and expenses, including fair value gains and losses (changes in fair value of financial instruments) are recognized.

Financial assets classes have been classified as financial assets held at amortized cost allocated and financial assets held at fair value through other comprehensive income (FVOCI). Financial liabilities has been classified as financial liabilities held at amortized cost.

The fair value are based on relevant information available as at the statements of financial position date and have not been updated to reflect changes in market condition after the statements of financial position date.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

39. NILAI WAJAR INSTRUMEN KEUANGAN (lanjutan)

Tabel di bawah ini menyajikan nilai tercatat dan nilai wajar dari aset keuangan dan liabilitas keuangan pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023.

39. FAIR VALUE OF FINANCIAL INSTRUMENTS (continued)

The table below presents the carrying amount and fair values of the financial assets and liabilities as at December 31, 2024 and 2023.

2024						
Aset/ Assets	Aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi/ Financial assets held at amortized cost	Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (FVOCI)/ Financial assets held at fair value through other comprehensive income (FVOCI)	Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi (FVTPL)/ Financial assets held at fair value through profit or loss (FVTPL)	Liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi/ Financial liabilities held at amortized cost	Nilai tercatat/ Carrying value	Nilai wajar/ Fair value
Kas/ Cash	484.689.787.400	-	-	-	484.689.787.400	484.689.787.400
Giro pada Bank Indonesia/ Current account with Bank Indonesia	3.694.513.542.143	-	-	-	3.694.513.542.143	3.694.513.542.143
Giro pada Bank lain/ Current account with other banks	1.014.861.527	-	-	-	1.014.861.527	1.014.861.527
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain/ Placements with Bank Indonesia and other banks	2.437.028.154.046	-	-	-	2.437.028.154.046	2.437.028.154.046
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali/ Marketable securities purchased under resale agreement	197.780.700.017	-	-	-	197.780.700.017	199.600.000.000
Efek-efek/ Marketable securities	-	3.898.843.987.171	1.309.507.919.147	-	5.208.351.906.318	5.197.747.958.598
Kredit yang diberikan/ Loans	11.873.736.395.595	-	-	-	11.873.736.395.595	11.873.736.395.595
Pembiayaan syariah/ Sharia financing	2.130.064.304.816	-	-	-	2.130.064.304.816	2.130.064.304.816
Penyertaan saham/ Investment in shares	6.402.077.080	-	-	-	6.402.077.080	6.402.077.080
Aset lain-lain/ Other assets	254.817.805.942	-	-	-	254.817.805.942	254.817.805.942
Jumlah/ Total	21.080.047.628.566	3.898.843.987.171	1.309.507.919.147	-	26.288.399.534.884	26.279.614.887.147
Liabilitas/ Liabilities						
Liabilitas segera/ Liabilities immediately payable	-	-	-	327.860.384.306	327.860.384.306	327.860.384.306
Simpanan dari nasabah/ Deposits from customers	-	-	-	18.381.752.534.275	18.381.752.534.275	18.381.752.534.275
Simpanan dari bank lain/ Deposits from other banks	-	-	-	1.142.054.270.924	1.142.054.270.924	1.142.054.270.924
Pinjaman yang diterima/ Borrowings	-	-	-	727.088.953.256	727.088.953.256	727.088.953.256
Surat berharga yang diterbitkan/ Marketable securities issued	-	-	-	-	727.088.953.256	727.088.953.256
Liabilitas lain-lain/ Other liabilities	-	-	-	169.553.998.593	169.553.998.593	169.553.998.593
Jumlah/ Total	-	-	-	20.748.310.141.354	21.475.399.094.610	21.475.399.094.610

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

39. NILAI WAJAR INSTRUMEN KEUANGAN (lanjutan)

39. FAIR VALUE OF FINANCIAL INSTRUMENTS (continued)

2023

	Aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi/ <i>Financial assets held at amortized cost</i>	Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (FVOCI)/ <i>Financial assets held at fair value through other comprehensive income (FVOCI)</i>	Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi (FVTPL)/ <i>Financial assets held at fair value through profit or loss (FVTPL)</i>	Liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi/ <i>Financial liabilities held at amortized cost</i>	Nilai tercatat/ <i>Carrying value</i>	Nilai wajar/ <i>Fair value</i>
Aset/ Assets						
Kas/ <i>Cash</i>	576.633.145.471	-	-	-	576.633.145.471	576.633.145.471
Giro pada Bank Indonesia/ <i>Current account with Bank Indonesia</i>	1.912.610.040.801	-	-	-	1.912.610.040.801	1.912.610.040.801
Giro pada Bank lain/ <i>Current account with other banks</i>	1.033.216.966	-	-	-	1.033.216.966	1.033.216.966
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain/ <i>Placements with Bank Indonesia and other banks</i>	846.532.721.814	-	-	-	846.532.721.814	846.532.721.814
Efek-efek/ <i>Marketable securities</i>	1.109.740.700.670	4.460.847.698.080	-	-	5.570.588.398.750	5.570.588.398.750
Kredit yang diberikan/ <i>Loans</i>	12.197.294.217.012	-	-	-	12.197.294.217.012	12.197.294.217.012
Pembiayaan syariah/ <i>Sharia financing</i>	2.017.841.286.566	-	-	-	2.017.841.286.566	2.017.841.286.566
Penyertaan saham/ <i>Investment in shares</i>	-	4.902.202.868	-	-	4.902.202.868	4.902.202.868
Aset lain-lain/ <i>Other assets</i>	229.440.879.029	-	-	-	229.440.879.029	229.440.879.029
Jumlah/ Total	18.891.126.208.329	4.465.749.900.948	-	-	23.356.876.109.277	23.356.876.109.277
Liabilitas/ Liabilities						
Liabilitas segera/ <i>Liabilities immediately payable</i>	-	-	-	382.273.274.656	382.273.274.656	382.273.274.656
Simpanan dari nasabah/ <i>Deposits from customers</i>	-	-	-	16.261.460.454.542	16.261.460.454.542	16.261.460.454.542
Simpanan dari bank lain/ <i>Deposits from other banks</i>	-	-	-	1.554.806.536.134	1.554.806.536.134	1.554.806.536.134
Pinjaman yang diterima/ <i>Borrowings</i>	-	-	-	605.803.239.277	605.803.239.277	605.803.239.277
Surat berharga yang diterbitkan/ <i>Marketable securities issued</i>	-	-	-	498.067.118.670	498.067.118.670	498.067.118.670
Liabilitas lain-lain/ <i>Other liabilities</i>	-	-	-	153.107.181.112	153.107.181.112	153.107.181.112
Jumlah/ Total	-	-	-	19.455.517.804.391	19.455.517.804.391	19.455.517.804.391

Metode dan asumsi yang digunakan untuk estimasi nilai wajar adalah sebagai berikut:

Nilai wajar aset keuangan dan liabilitas keuangan, kecuali efek-efek, mendekati nilai tercatatnya karena mempunyai jangka waktu tempo yang singkat atas instrumen keuangan tersebut dan/atau suku bunganya sering ditinjau ulang.

The following methods and assumptions are used to estimate the fair values:

The fair value of financial assets and liabilities, except marketable securities, approximated to the carrying amount largely due to short-term maturities of these instruments and/or repricing frequently.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

39. NILAI WAJAR INSTRUMEN KEUANGAN (lanjutan)

Nilai wajar efek-efek dimiliki hingga jatuh tempo ditentukan berdasarkan harga kuotasi pasar yang berlaku pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023.

Nilai wajar investasi dalam saham dinilai sebesar biaya perolehannya karena nilai wajarnya tidak dapat diukur secara handal.

40. MANAJEMEN RISIKO

Bank melakukan identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian terhadap risiko-risiko yang mungkin terjadi dalam rangka pengelolaan risiko.

Bank melakukan identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian terhadap risiko-risiko yang mungkin terjadi dalam rangka pengelolaan risiko.

Pengungkapan penerapan manajemen risiko mencakup informasi mengenai 4 (empat) pilar, yaitu:

- Pengawasan aktif Dewan Komisaris dan Direksi;

Dewan Komisaris secara aktif melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan manajemen risiko dengan meningkatkan pemahaman terhadap budaya risiko dan penerapan mitigasi risiko. Pengawasan Dewan Komisaris secara keseluruhan memadai dalam melakukan persetujuan terhadap kebijakan dan strategi risiko kredit, melakukan evaluasi risiko kredit, pelaksanaan business plan dan implementasi kebijakan strategi risiko kredit secara periodik melalui laporan profil risiko maupun komite pemantau risiko dan komite audit.

Pengawasan Direksi secara keseluruhan memadai dalam mengimplementasikan strategi dan kebijakan risiko kredit melalui Komite Perkreditan maupun Komite Manajemen Risiko dan mengkomunikasikan kepada seluruh unit kerja.

Direksi aktif dalam pembahasan penetapan limit, menentukan toleransi dan pengaruhnya terhadap CAR. Direksi aktif melakukan pemantauan terhadap debitur yang mempunyai potensi penurunan kualitas kredit pada setiap sektor ekonomi dan juga pengaruhnya terhadap CAR. Dalam penerapan manajemen risiko, Bank telah menetapkan struktur organisasi manajemen risiko, yaitu antara lain dengan membentuk Satuan Kerja/Kelompok Manajemen Risiko dibawah Divisi Manajemen Risiko dan Kepatuhan.

Komite Manajemen Risiko yang beranggotakan seluruh Direksi dan pejabat eksekutif divisi, serta dibentuknya komite pemantau risiko yang beranggotakan Komisaris Independen dan Pihak Independen. Direksi telah meyakini betapa pentingnya pengelolaan manajemen risiko. Untuk itu Direksi telah menetapkan struktur organisasi yang dapat mendukung pelaksanaan manajemen risiko secara efektif. Secara rutin Direksi melaksanakan reviu atas kebijakan, sistem, dan prosedur dalam rangka melakukan pengkinian atas pedoman operasional Bank.

- Kecukupan kebijakan, prosedur dan penetapan limit;

Bank secara rutin melakukan evaluasi terhadap kebijakan, sistem dan prosedur manajemen risiko, untuk memastikan bahwa eksposur risiko telah sesuai dengan kebijakan yang telah ditetapkan. Dalam menyusun prosedur dan penetapan limit risiko, Bank telah memperhatikan risk appetite berdasarkan pengalaman yang dimiliki Bank dalam mengelola risiko. Penetapan limit telah memasukkan unsur-unsur prudential banking antara lain akuntabilitas dan jenjang delegasi wewenang yang jelas. Penetapan limit didasarkan pada limit secara keseluruhan, limit per jenis risiko, dan limit per aktivitas fungsional tertentu yang memiliki eksposur risiko. Penetapan limit risiko dimaksud mengacu pada rencana bisnis bank dengan tetap memperhatikan prinsip-prinsip kehati-hatian, sehingga rencana bisnis tetap tercapai dan risiko dapat dikendalikan.

39. FAIR VALUE OF FINANCIAL INSTRUMENTS (continued)

The fair value of held to maturity marketable securities was determined on the basis of quoted market price as of December 31, 2024 and 2023.

The fair value of investments in shares is carried at cost due to its fair value cannot be reliably measured.

40. RISK MANAGEMENT

The Bank identifies, measures, monitors, and controls risks which may happen in risk management.

The Bank identifies, measures, monitors, and controls risks which may happen in risk management.

The disclosure of the implementation of risk management includes information on 4 (four) pillar, which are:

- Active supervision by the Board of Commissioners and Board of Directors;

The Board of Commissioners actively supervise the implementation of risk management by improving the understanding on risk culture and the implementation of risk mitigation. Supervision of the Board of Commissioners as a whole is sufficient in approving credit risk policy and strategy, conducting credit risk evaluation, implementing business plans and implementation of policy of credit risk strategy periodically through risk profile report and risk monitoring committee and audit committee.

Supervision of the Board of Directors as a whole is sufficient to implement credit risk policy and strategy through Credit Committee and Risk Management Committee and communicate to all work units.

Directors are active in the discussion of limit policy, determining tolerance and its effect on CAR. The Board of Directors actively monitors the debtor who has the potential to decrease the quality of credit in each sector of the economy and also the effect on the CAR. In the application of risk management, the Bank has established a risk management organization structure, among other things by establishing a Work Unit / Risk Management Group under the Risk Management and Compliance Division.

Committee of Risk Management which consists of all Directors and executive officers of the Division, as well as the establishment of Risk Monitoring Committee which consists of Independent Commissioner and Independent Party. The Directors believe in the importance of risk management. Therefore, the Directors establish organizational structure which can support risk management effectively. The Directors routinely review policies, system, and procedures to update the operational guideline of the Bank.

- Adequacy of policies, procedures, and establishment of limits;

The Bank routinely evaluates risk management policies, system and procedures to ensure that risk exposure is consistent with the preset policies. In formulating risk limit procedures and determination, the Bank has considered risk appetite based on the experience of the Bank in managing risks. Establishment of limits has included prudential banking elements, including accountability and clear authority delegation levels. Establishment of limits is based on overall limit, limit per risk type, and limit per certain functional activity which has risk exposure. Risk establishment of limits refers to bank business plan while still considering precautionary principles, so that business plan can be achieve and risk can be controlled.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

40. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

- Kecukupan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko serta sistem informasi manajemen risiko;

Mengingat bahwa proses identifikasi adalah suatu proses yang kritis untuk dapat mengetahui jenis risiko yang berpotensi mempengaruhi kerugian Bank, maka untuk mendapatkan identifikasi yang efektif, Bank selalu memperhatikan faktor internal maupun eksternal Bank. Berdasarkan hasil identifikasi tersebut kemudian disusunlah mitigasi risiko. Sedangkan proses pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko dilakukan baik secara kualitatif maupun kuantitatif dengan didukung sistem informasi manajemen risiko yang dikembangkan secara terus menerus.

- Sistem pengendalian internal yang menyeluruh

Bank telah melakukan pengendalian intern dengan menetapkan pembagian kewenangan didalam sistem IT, pemisahan fungsi pada *account officer* dan *marketing officer*, memastikan dilakukannya *maker*, *checker*, dan *approval*, serta melakukan kajian terhadap kecukupan prosedur dan kesesuaian terhadap regulasi yang berlaku. Evaluasi dan perbaikan juga dilakukan terhadap hasil audit yang dilakukan oleh pihak intern maupun ekstern.

Direksi telah membentuk Komite Pemantau Risiko membantu Dewan Komisaris dalam melakukan pengawasan dan Divisi Manajemen Risiko dan Kepatuhan yang independen terhadap unit bisnis, dengan harapan pengelolaan risiko secara keseluruhan dapat dilakukan secara terpadu, terarah, terkoordinir dan berkesinambungan dalam rangka meningkatkan kinerja usaha Bank. Sehingga Divisi Manajemen Risiko dan Kepatuhan menjadi mitra bisnis unit dan *supporting unit* dalam menciptakan hasil bisnis yang sehat dan berkualitas.

Bank konvensional telah mengelola 8 (delapan) jenis risiko yaitu risiko kredit, risiko likuiditas, risiko pasar, risiko operasional, risiko hukum, risiko reputasi, risiko strategis dan risiko kepatuhan sesuai dengan kompleksitas usahanya. Sehubungan dengan Bank juga mengelola Unit Usaha Syariah, sehingga Bank juga mengelola tambahan 2 (dua) risiko yang ada di Unit Usaha Syariah yaitu risiko imbal hasil dan risiko investasi.

Kerangka manajemen risiko

Bank menyusun organisasi manajemen risiko dengan melibatkan pengawasan dari Dewan Komisaris, Direksi dan Komite Pemantau Risiko. Komite Pemantau Risiko merupakan alat bantu Dewan Komisaris dalam rangka pengawasan pelaksanaan strategi dan kebijakan manajemen risiko. Dewan Komisaris menyetujui dan memonitor pelaksanaan kerangka dan kebijakan manajemen risiko Bank, dan Dewan Komisaris mendelegasikan kuasa kepada Direksi untuk mengimplementasikan strategi manajemen risiko.

Kebijakan manajemen risiko Bank ditetapkan untuk mengidentifikasi dan menganalisa risiko-risiko yang dihadapi Bank, untuk menetapkan batasan risiko dan pengendalian yang sesuai, serta untuk mengawasi risiko dan kepatuhan terhadap batasan yang telah ditetapkan. Kebijakan dan sistem manajemen risiko ditelaah secara berkala untuk mencerminkan perubahan dalam kondisi pasar, produk, dan jasa yang ditawarkan. Bank, melalui pelatihan serta standar dan prosedur pengelolaan, berusaha untuk mengembangkan lingkungan pengendalian yang taat dan konstruktif, dimana semua karyawan memahami tugas dan kewajiban mereka.

40. RISK MANAGEMENT (continued)

- Adequacy of processes of identification, measurement, monitoring, and control of risks and the Risk Management information system;

Considering identification process is a critical process to determine the risk type which potentially affects the loss of the Bank, to get effective identification, the Bank always observe internal and external factors of the Bank. Based on the result of the identification, risk mitigation is formulated. Meanwhile, risk measurement, monitoring and control processes are performed qualitatively and quantitatively with the support of risk management information system which is continually developed.

- Comprehensive internal control system

The Bank has performed internal control by determining authority division in the IT system, separating functions in the account officer and marketing officer, ensuring that maker, checker, dan approval are performed, and studying the adequacy of procedures and consistency with the regulations in effect. Evaluation and improvement are performed on the audit result from internal and external parties.

The Board of Directors have formed Risk Monitoring Committee to help the Board of Commissioners to supervise and independent Risk Management and Compliance Division on business units, so that overall risk management can be integrated, focused, coordinated, and sustainable to improve the business performance of the Bank. Thus, Risk Management and Compliance Division becomes business unit partner and supporting unit in creating healthy and high quality business result.

The conventional banks manage 8 (eight) risk types, which are credit risk, liquidity risk, market risk, operational risk, legal risk, reputational risk, strategic risk and compliance risk consistent with the complexity of their businesses. The Bank also manages Sharia Business Unit, so the Bank also manages 2 (two) additional risks in Sharia Business Unit, which are rate of return risk and equity investment risk.

Risk management framework

The Bank arranges risk management organization by involving the supervision from the Board of Commissioners, Board of Directors, and Risk Monitoring Committee. Risk Monitoring Committee is an instrument of the Board of Commissioners to supervise the implementations of risk management strategies and policies. The Board of Commissioners approves and monitors the implementation of risk management framework and policies of the Bank, and the Board of Commissioners delegates authority to the Board of Directors to implement risk management strategies.

The Bank's risk management policies are established to identify and analyze the risks faced by the Bank, to set appropriate risk limits and controls, and to monitor risks and adherence to limits determined. Risk management policies and systems are reviewed regularly to reflect changes in market conditions, products and services offered. The Bank, through its training and management standards and procedures, aims to develop a disciplined and constructive control environment, in which all employees understand their roles and obligations.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

40. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

Kerangka manajemen risiko

Komite Audit dalam menjalankan fungsinya, secara berkala maupun sesuai kebutuhan, menelaah sistem pengendalian intern dan melaporkan hasilnya kepada Dewan Komisaris. Komite Pemantau Risiko yang berfungsi membantu Dewan Komisaris memantau kebijakan dan prosedur manajemen risiko, dan menelaah kecukupan kerangka manajemen risiko yang terkait dengan risiko-risiko yang dihadapi oleh Bank.

Sistem pengelolaan manajemen risiko kredit Bank telah dibakukan dalam suatu Pedoman Perusahaan dan dievaluasi secara periodik.

Risiko kredit

Risiko kredit adalah risiko terjadinya kerugian keuangan yang disebabkan nasabah atau counterparty gagal memenuhi kewajibannya.

Kredit yang ada di Bank saat ini terbagi dalam kredit produktif dan kredit konsumtif. Untuk mengelola risikonya, Bank mengukur risiko kredit dari portofolio yang ada baik secara kuantitatif maupun kualitatif. Hal ini untuk memastikan kemungkinan kerugian dari tidak dibayarnya pinjaman yang diberikan seminimal mungkin, baik untuk debitur individu maupun korporasi.

Bank telah membakukan sistem dan prosedur kredit untuk menjamin diterapkannya kebijakan dan pelaksanaan pemberian pinjaman secara konsisten. Untuk beberapa kredit produktif khususnya pemberian kredit kepada korporasi.

Dalam rangka menerapkan prinsip pemberian kredit yang sehat, Bank menerapkan prinsip *Four Eyes* (pengambilan keputusan kredit yang dilakukan oleh komite kredit) dengan memisahkan fungsi pengusul dan pemutus, fungsi pengusul berada dalam komite pengusul kredit, fungsi pemutus berada di pejabat pemutus. Dalam memberikan putusan pejabat, pemutus memperhatikan hasil kajian kepatuhan serta risk assesment dari desk risiko kredit.

Berikut ini adalah rasio kredit bermasalah/ *non-performing loans* (NPL) dan rasio kualitas aset produktif Bank pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023:

	2024	2023	
Rasio NPL - bruto	4,54%	3,24%	NPL Ratio - gross
Rasio NPL - bersih	0,99%	0,76%	NPL Ratio - net

Rasio kualitas aset produktif merupakan rasio aset yang diklasifikasikan sebagai *non-performing* dibandingkan dengan jumlah aset produktif.

(i). Eksposur maksimum risiko kredit tanpa memperhitungkan agunan dan kredit lainnya

Untuk aset keuangan yang diakui di laporan posisi keuangan, eksposur maksimum terhadap risiko kredit sama dengan nilai Eksposur risiko kredit terhadap aset pada laporan posisi keuangan pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

	Eksposur maksimum/Maximum exposure	
	2024	2023
Kredit yang diberikan	12.449.359.202.662	12.719.844.285.651
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	2.437.301.841.130	846.668.795.286
Efek-efek untuk tujuan investasi	5.197.766.855.518	5.570.590.691.135
Pembiayaan syariah	2.188.114.192.053	2.062.004.501.649
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	197.780.700.017	-
Giro pada Bank Indonesia	3.694.513.542.143	1.912.610.040.801
Penyertaan saham	6.403.678.000	4.903.678.000
Giro pada bank lain	1.014.861.527	1.033.216.966
	26.172.254.873.050	23.117.655.209.488
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(633.966.879.228)	(566.853.124.711)
Jumlah bersih	25.538.287.993.822	22.550.802.084.777

40. RISK MANAGEMENT (continued)

Risk management framework

In performing its functions, Audit Committee regularly or as necessary studies the internal control system and reports the result to the Board of Commissioners. Risk Monitoring Committee serves to help the Board of Commissioners monitoring risk management policies and procedures, and studies the adequacy of risk management framework related with the risks faced by the Bank.

The Bank credit risk management system has been standardized in the Company's Guidelines and reviewed periodically.

Credit risk

Credit risk is defined as the risk of losses associated with the possibility that a customer or counterparty fail to meet its obligation.

The loan in the Bank today is categorized into productive loans and consumer loans. To manage the risks, the Bank measures credit risks from existing portfolio quantitatively and qualitatively. This is to check the possibility of loss from the default of the loan given as minimum as possible, whether for individual or corporate debtors.

The Bank has standardized credit system and procedure to guarantee the implementation of consistent loan policies and implementation for several productive loans, specially giving loans to corporates.

To implement a healthy credit granting process, the Bank applies the *Four Eyes Principle* (credit decision making by credit committee) by separating decision maker and authorization maker. Decision maker is on the credit committee, authorization maker is on the authorization official. In the deciding, authorization maker notice the evaluation compliance result and risk assesment from desk credit risk.

The following are the non-performing loans (NPL) ratio and the earnings asset quality ratio of the Bank as of December 31, 2024 and 2023:

Earnings asset quality ratio is the ratio of assets classified as non-performing to total earnings assets.

(i). *The maximum credit risk exposure without calculating the collateral and other credit*

For financial assets recognized on the statement of financial position, the maximum exposure to credit risk equals their carrying Credit risk exposure to assets in the statements of financial position as of December 31, 2024 and 2023 is as follows:

Loans
Placements with Bank Indonesia and other banks
Investment securities
Sharia financing
Securities purchased under resale agreements
Current accounts at Bank Indonesia
Investment in shares
Current accounts with other banks
Allowance for impairment losses
Total - net

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

40. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

Risiko kredit (lanjutan)

Eksposur risiko kredit terhadap rekening administratif pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

	Eksposur maksimum/Maximum exposure	
	2024	2023
Garansi yang diterbitkan	571.693.808.626	476.189.941.564
Fasilitas kredit kepada debitur yang belum digunakan	850.816.400.828	1.555.168.510.972
Jumlah	1.422.510.209.454	2.031.358.452.536

Tabel di atas menggambarkan eksposur maksimum atas risiko kredit bagi Bank pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, tanpa memperhitungkan agunan atau pendukung kredit lainnya. Untuk aset laporan posisi keuangan, eksposur di atas ditentukan berdasarkan nilai tercatat bersih seperti yang diungkapkan pada laporan keuangan.

Bank mempunyai kemampuan dalam mengendalikan dan memelihara eksposur risiko kredit yang berasal dari kredit yang diberikan berdasarkan hal-hal sebagai berikut:

- Bank telah memiliki pedoman tertulis mengenai kebijakan dan proses kredit yang mencakup seluruh aspek pemberian kredit yang dilakukan. Setiap pemberian kredit harus selalu mengacu pada kebijakan dan prosedur perkreditan tersebut.
- Bank telah memiliki sistem deteksi dini permasalahan melalui "early warning system" dan dilakukan pemantauan terhadap permasalahan secara disiplin.

(ii). Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit

Risiko konsentrasi kredit timbul ketika sejumlah pelanggan bergerak dalam aktivitas usaha yang sejenis atau memiliki kegiatan usaha dalam wilayah geografis yang sama, atau memiliki karakteristik yang sejenis yang dapat menyebabkan kemampuan nasabah untuk memenuhi kewajibannya yang dipengaruhi oleh perubahan kondisi ekonomi, kondisi bisnis ataupun kondisi lainnya.

a. Sektor geografis

Tabel berikut menggambarkan rincian eksposur kredit Bank pada nilai tercatat (tanpa memperhitungkan agunan atau pendukung kredit lainnya), yang dikategorikan berdasarkan area geografis pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023. Untuk tabel ini, Bank telah mengalokasikan eksposur area berdasarkan wilayah geografis nasabah atau *counterparty*.

	2024		
	Kalimantan Selatan/ South Kalimantan	Lain-lain/ Others	Jumlah/ Total
Giro pada Bank Indonesia	-	3.694.513.542.143	3.694.513.542.143
Giro pada bank lain	-	1.014.861.527	1.014.861.527
Penempatan pada Bank Indonesia	-	2.437.301.841.130	2.437.301.841.130
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	197.780.700.017	197.780.700.017
Efek-efek	-	5.197.766.855.518	5.197.766.855.518
Kredit yang diberikan	9.348.435.834.911	3.100.923.367.751	12.449.359.202.662
Pembiayaan syariah	596.230.870.014	1.591.883.322.039	2.188.114.192.053
Penyertaan saham	6.403.678.000	-	6.403.678.000
			26.172.254.873.050
Penyisihan kerugian penurunan nilai			(633.966.879.228)
Jumlah			25.538.287.993.822

40. RISK MANAGEMENT (continued)

Credit risk (continued)

Credit risk exposure on the administrative accounts as of December 31, 2024 and 2023 is as follows:

	Eksposur maksimum/Maximum exposure	
	2024	2023
Guarantees issued	571.693.808.626	476.189.941.564
Unused loans commitments granted to customers	850.816.400.828	1.555.168.510.972
Total	1.422.510.209.454	2.031.358.452.536

The above table shows the maximum exposure to credit risk for the Bank as of December 31, 2024 and 2023 without calculating the collateral or other credit support. For the statement of financial position assets, the exposure is determined based on net carrying value as disclosed in the financial statements.

The Bank is able to control and maintain credit risk exposure from the credit given based on the following:

- The Bank has written guidelines regarding credit policies and processes that cover all aspects of loans granted. Each granting of credit should always refer to such policy.
- The Bank has an early problem detection system through "early warning system" and disciplined monitoring.

(ii). Concentration of financial asset risk with credit risk exposure

Credit concentration risk occurs which a number of customers work in similar business activities or have business activities in the same geographical area, or have similar characteristics which can affect customers' ability to fulfill their obligations which are affected by economic condition, business conditions and other conditions.

a. Geographical sectors

The following tables break down Bank's credit exposure at their carrying amounts (without taking into account any collateral held or other credit support), as categorised by geographical area as of December 31, 2024 and 2023. For these tables, Bank has allocated exposures to regions based on the customer or counterparty geographical area.

Current accounts with Bank Indonesia	3.694.513.542.143
Current accounts with other banks	1.014.861.527
Placements with Bank Indonesia and other banks	2.437.301.841.130
Securities purchased under resale agreements	197.780.700.017
Marketable securities	5.197.766.855.518
Loans	12.449.359.202.662
Sharia financing	2.188.114.192.053
Investment in shares	6.403.678.000
	26.172.254.873.050
Allowance for impairment losses	(633.966.879.228)
Total	25.538.287.993.822

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

40. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

40. RISK MANAGEMENT (continued)

Risiko kredit (lanjutan)

Credit risk (continued)

2023				
	Kalimantan Selatan/ South Kalimantan	Lain-lain/ Others	Jumlah/ Total	
Giro pada Bank Indonesia	-	1.912.610.040.801	1.912.610.040.801	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	-	1.033.216.966	1.033.216.966	Current accounts with other banks
Penempatan pada Bank Indonesia	-	846.668.795.286	846.668.795.286	Placements with Bank Indonesia and other banks
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	-	-	Securities purchased under resale agreements
Efek-efek	-	5.570.590.691.135	5.570.590.691.135	Marketable securities
Kredit yang diberikan	8.373.183.395.196	4.346.660.890.455	12.719.844.285.651	Loans
Pembiayaan syariah	1.096.121.559.828	965.882.941.821	2.062.004.501.649	Sharia financing
Penyertaan saham	4.903.678.000	-	4.903.678.000	Investment in shares
	9.474.208.633.024	13.643.446.576.464	23.117.655.209.488	
Penyisihan kerugian penurunan nilai			(566.853.124.711)	Allowance for impairment losses
Jumlah			22.550.802.084.777	Total
Eksposur risiko kredit atas rekening administratif berdasarkan letak geografis adalah sebagai berikut:				Credit risk exposure on the administrative accounts by geography are as follows:

2024				
	Kalimantan Selatan/ South Kalimantan	Lain-lain/ Others	Jumlah/ Total	
Garansi yang diterbitkan	571.693.808.626	-	571.693.808.626	Guarantees issued
Fasilitas kredit kepada debitur yang belum digunakan	850.816.400.828	-	850.816.400.828	Unused loans commitment granted to customers
Jumlah	1.422.510.209.454	-	1.422.510.209.454	Total

(ii). Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit (lanjutan)

(ii). Concentration of financial asset risk with credit risk exposure (continued)

2023				
	Kalimantan Selatan/ South Kalimantan	Lain-lain/ Others	Jumlah/ Total	
Garansi yang diterbitkan	476.189.941.564	-	476.189.941.564	Guarantees issued
Fasilitas kredit kepada debitur yang belum digunakan	1.555.168.510.972	-	1.555.168.510.972	Unused loans commitment granted to customers
Jumlah	2.031.358.452.536	-	2.031.358.452.536	Total

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

40. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**Risiko kredit (lanjutan)****b. Sektor industri**

Tabel berikut menggambarkan rincian eksposur kredit Bank pada nilai tercatat (tanpa memperhitungkan agunan atau pendukung kredit lainnya), yang dikategorikan berdasarkan sektor industri.

40. RISK MANAGEMENT (continued)**Credit risk (continued)****a. Industry sectors**

The following table describes the details of the Bank's credit exposure at the carrying amount (without calculating collateral or other credit support), which are categorized by industry sector.

	2 0 2 4					
	Pemerintah (termasuk Bank Indonesia)/ Government (including Bank Indonesia)	Bank/ Banks	Lembaga keuangan non- bank/ Non-bank financial institutions	Perusahaan lainnya/ Other companies	Perseorangan/ Individuals	Jumlah/ Total
Giro pada Bank Indonesia/ <i>Current account with Bank Indonesia</i>	3.694.513.542.143	-	-	-	-	3.694.513.542.143
Giro pada Bank lain/ <i>Current account with other banks</i>	-	1.014.861.527	-	-	-	1.014.861.527
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain/ <i>Placements with Bank Indonesia and other banks</i>	1.487.301.841.130	950.000.000.000	-	-	-	2.437.301.841.130
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali/ <i>Marketable securities purchased under resale agreement</i>	197.780.700.017	-	-	-	-	197.780.700.017
Efek-efek/ <i>Marketable securities</i>	4.822.201.605.514	210.856.250.000	50.800.500.000	113.908.500.000	-	5.197.766.855.514
Kredit yang diberikan/ <i>Loans</i>	-	-	-	5.358.064.642.729	7.091.294.559.933	12.449.359.202.662
Pembiayaan syariah/ <i>Sharia financing</i>	-	-	243.943.213.243	1.022.627.051.701	921.543.927.094	2.188.114.192.038
Penyertaan saham/ <i>Investment in shares</i>	-	3.832.700.000	2.570.978.000	-	-	6.403.678.000
	10.201.797.688.804	10.201.797.688.804	10.201.797.688.804	10.201.797.688.804	8.012.838.487.027	10.201.797.688.804
Penyisihan kerugian penurunan nilai/ <i>Allowance for impairment losses</i>						(633.966.879.228)
Jumlah bersih/Total						9.567.830.809.576

	2 0 2 3					
	Pemerintah (termasuk Bank Indonesia)/ Government (including Bank Indonesia)	Bank/ Banks	Lembaga keuangan non- bank/ Non-bank financial institutions	Perusahaan lainnya/ Other companies	Perseorangan/ Individuals	Jumlah/ Total
Giro pada Bank Indonesia/ <i>Current account with Bank Indonesia</i>	1.912.610.040.801	-	-	-	-	1.912.610.040.801
Giro pada Bank lain/ <i>Current account with other banks</i>	-	1.033.216.966	-	-	-	1.033.216.966
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain/ <i>Placements with Bank Indonesia and other banks</i>	426.668.795.286	420.000.000.000	-	-	-	846.668.795.286
Efek-efek/ <i>Marketable securities</i>	5.171.177.746.255	142.436.600.000	256.976.344.880			5.570.590.691.135
Kredit yang diberikan/ <i>Loans</i>	-	-	-	5.846.123.604.357	6.873.720.681.294	12.719.844.285.651
Pembiayaan syariah/ <i>Sharia financing</i>	-	-	253.737.630.169	1.030.237.541.380	778.029.330.100	2.062.004.501.649
Penyertaan saham/ <i>Investment in shares</i>	-	2.332.700.000	2.570.978.000	-	-	4.903.678.000
	2.339.278.836.087	565.802.516.966	513.284.953.049	6.876.361.145.737	7.651.750.011.394	23.117.655.209.488
Penyisihan kerugian penurunan nilai/ <i>Allowance for impairment losses</i>						(566.853.124.711)
Jumlah bersih/Total						22.550.802.084.777

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

40. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**Risiko kredit (lanjutan)**

Eksposur risiko kredit atas rekening administratif adalah sebagai berikut:

2 0 2 4						
Pemerintah (termasuk Bank Indonesia)/ Government (including Bank Indonesia)	Bank/ Banks	Lembaga keuangan non- bank/ Non-bank financial institutions	Perusahaan lainnya/ Other companies	Perseorangan/ Individuals	Jumlah/ Total	
Garansi yang diterbitkan/ Guarantees issued	-	-	-	571.693.808.626	-	571.693.808.626
Fasilitas kredit kepada debitur yang belum digunakan/ Unused loans commitment granted to customers	-	-	-	850.816.400.828	-	850.816.400.828
Jumlah	-	-	-	1.422.510.209.454	-	1.422.510.209.454
2 0 2 3						
Pemerintah (termasuk Bank Indonesia)/ Government (including Bank Indonesia)	Bank/ Banks	Lembaga keuangan non- bank/ Non-bank financial institutions	Perusahaan lainnya/ Other companies	Perseorangan/ Individuals	Jumlah/ Total	
Garansi yang diterbitkan/ Guarantees issued	-	-	-	476.189.941.564	-	476.189.941.564
Fasilitas kredit kepada debitur yang belum digunakan/ Unused loans commitment granted to customers	-	-	-	1.555.168.510.972	-	1.555.168.510.972
Jumlah	-	-	-	2.031.358.452.536	-	2.031.358.452.536

(iii). Kualitas kredit dari aset keuangan

Tabel berikut menyajikan aset keuangan berdasarkan *stage* dengan jumlah cadangan kerugian penurunan nilai untuk setiap aset keuangan dengan klasifikasi biaya perolehan diamortisasi dan nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023:

(iii). Credit quality of financial assets

The following table presents the financial assets by stage with the allowance for impairment losses against each financial assets under classification of amortised cost and fair value through other comprehensive income as of December 31, 2024 and 2023 :

	2 0 2 4					
	Stage 1 Nilai tercatat/ Carrying amount	Stage 2 Nilai tercatat/ Carrying amount	Stage 3 Nilai tercatat/ Carrying amount	Jumlah/ Total Nilai tercatat/ Carrying amount	Cadangan kerugian penurunan nilai/ Allowance for impairment losses	Nilai tercatat bersih/ Net carrying amount
Giro pada Bank Indonesia/ Current account with Bank Indonesia	3.694.513.542.143	-	-	3.694.513.542.143	-	3.694.513.542.143
Giro pada Bank lain/ Current account with other banks	1.014.861.527	-	-	1.014.861.527	(266.554)	3.694.513.542.143
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain/ Placements with Bank Indonesia and other banks	2.437.301.841.130	-	-	2.437.301.841.130	(273.420.530)	3.694.513.542.143
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali/ Marketable securities purchased under resale agreement	197.780.700.017	-	-	197.780.700.017	-	3.694.513.542.143
Efek-efek/ Marketable securities	5.197.766.855.518	-	-	5.197.766.855.518	(18.896.920)	3.694.513.542.143
Kredit yang diberikan/ Loans	11.205.754.499.997	86.893.737.228	1.156.710.965.437	12.449.359.202.662	(575.622.807.067)	3.694.513.542.143
Penyertaan saham/ Investment in shares	6.403.678.000	-	-	-	(1.600.920)	6.402.077.080
Jumlah bersih/Total						22.173.483.329.938

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

40. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)**Risiko kredit (lanjutan)****40. RISK MANAGEMENT (continued)****Credit risk (continued)****2024**

	Tidak mengalami penurunan nilai/ Not-impaired	Individu/ Individual	Kolektif/ Collective	Jumlah/ Total	
Syariah	1.833.563.621.674	311.997.081.315	42.553.489.064	2.188.114.192.053	Shariah
Cadangan kerugian penurunan nilai	(10.815.592.789)	(22.469.690.799)	(24.764.603.649)	(58.049.887.237)	Allowance for impairment losses
Jumlah syariah - bersih	1.822.748.028.885	289.527.390.516	17.788.885.415	2.130.064.304.816	Shariah total - net

2023

	Stage 1 Nilai tercatat/ Carrying amount	Stage 2 Nilai tercatat/ Carrying amount	Stage 3 Nilai tercatat/ Carrying amount	Jumlah/ Total Nilai tercatat/ Carrying amount	Cadangan kerugian penurunan nilai/ Allowance for impairment losses	Nilai tercatat bersih/ Net carrying amount
Giro pada Bank Indonesia/ Current account with Bank Indonesia	1.912.610.040.801	-	-	1.912.610.040.801	-	1.912.610.040.801
Giro pada Bank lain/ Current account with other banks	1.033.216.966	-	-	1.033.216.966	(283.268)	1.032.933.698
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain/ Placements with Bank Indonesia and other banks	846.668.795.286	-	-	846.668.795.286	(135.790.204)	846.533.005.082
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali/ Marketable securities purchased under resale agreement						
Efek-efek/ Marketable securities	5.570.590.691.135	-	-	5.570.590.691.135	(2.292.385)	5.570.588.398.750
Kredit yang diberikan/ Loans	11.498.921.390.243	67.869.148.551	1.153.053.746.857	12.719.844.285.651	(522.550.068.639)	12.197.294.217.012
Penyertaan saham/ Investment in shares	4.903.678.000	-	-	4.903.678.000	(1.475.132)	4.902.202.868
Jumlah bersih/Total						20.532.960.798.211

2023

	Tidak mengalami penurunan nilai/ Not-impaired	Individu/ Individual	Kolektif/ Collective	Jumlah/ Total	
Syariah	1.687.947.800.584	342.418.776.040	31.637.925.025	2.062.004.501.649	Shariah
Cadangan kerugian penurunan nilai	(8.882.136.822)	(15.958.078.100)	(19.323.000.161)	(44.163.215.083)	Allowance for impairment losses
Jumlah syariah - bersih	1.679.065.663.762	326.460.697.940	12.314.924.864	2.017.841.286.566	Shariah total - net

Pengukuran Kerugian Kredit Ekpektasian

Perhitungan pencadangan Bank mengacu pada PSAK 109 yang memperkenalkan metode kerugian kredit ekspektasian dalam mengukur kerugian instrumen keuangan akibat penurunan nilai instrumen keuangan. PSAK 109 mensyaratkan pengakuan segera atas dampak perubahan kerugian kredit ekspektasian setelah pengakuan awal aset keuangan.

Jika pada tanggal pelaporan, risiko kredit atas instrumen keuangan tidak meningkat secara signifikan sejak pengakuan awal, Bank mengukur penyisihan kerugian untuk instrumen keuangan tersebut sejumlah kerugian ekspektasian 12 (dua belas) bulan. Bank mengukur penyisihan kerugian instrumen keuangan sejumlah kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya, jika risiko kredit atas instrumen keuangan tersebut meningkat secara signifikan sejak pengakuan awal.

Bank mengembangkan permodelan parameter risiko seperti PD (Probability of Default), LGD (Loss Given Default) dan EAD (Exposure at Default) yang digunakan sebagai komponen perhitungan kerugian kredit ekspektasian.

Measurement of Expected Credit Loss

The calculation of Bank provisions refers to PSAK 109 which introduces the expected credit loss method to measure the loss of a financial instrument resulting from the impairment of financial instruments. PSAK 109 requires immediate recognition for the impact of expected credit loss changes after initial recognition of the financial asset.

If at the reporting date, credit risk on a financial instrument has not increased significantly since initial recognition, the Bank shall measure the allowance for losses for that financial instrument at the amount of 12 (twelve) months expected losses. The Bank shall measure the allowance for losses on a financial instrument at the amount of expected credit losses over its lifetime, if the credit risk on that financial instrument has increased significantly since initial recognition.

The Bank develops risk parameter modelling such as PD (Probability of Default), LGD (Loss Given Default) and EAD (Exposure at Default) which are used as components for calculating expected credit losses

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

40. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

Staging Criteria

PSAK 109 mensyaratkan entitas untuk mengelompokkan aset keuangan ke dalam tiga tahapan penurunan nilai (*stage 1, stage 2 dan stage 3*) dengan menentukan apakah terjadi peningkatan risiko kredit yang signifikan. Bank mengukur cadangan kerugian sejumlah kerugian kredit ekspektasian 12 bulan untuk aset keuangan yang memiliki risiko kredit rendah pada tanggal pelaporan (*stage 1*) dan kerugian kredit sepanjang umur untuk aset keuangan yang mengalami peningkatan risiko kredit yang signifikan (*stage 2*).

Pada setiap tanggal pelaporan, Bank menilai apakah risiko kredit atas instrumen keuangan telah meningkat secara signifikan ("SICR") sejak pengakuan awal. Dalam melakukan penilaian tersebut, Bank membandingkan risiko gagal bayar pada saat pengakuan awal serta mempertimbangkan informasi yang wajar dan didukung yang tersedia tanpa biaya atau upaya berlebihan, yang merupakan indikasi peningkatan risiko kredit secara signifikan ("SICR") sejak pengakuan awal.

Secara umum aset keuangan dengan tunggakan 30 hari atau lebih dan belum mengalami penurunan nilai akan selalu dianggap telah mengalami peningkatan risiko kredit yang signifikan ("SICR"). Aset keuangan hanya akan dianggap mengalami penurunan nilai dan kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya diakui, jika terdapat bukti objektif penurunan nilai yang dapat diobservasi, termasuk antara lain gagal bayar atau mengalami kesulitan keuangan yang signifikan.

Forward-looking Information

Dalam menghitung kerugian kredit ekspektasian, Bank memperhitungkan pengaruh dari macroeconomic forecast. Selain itu, Bank juga menentukan *probability weighted* untuk kemungkinan terjadinya sebuah skenario makro tersebut.

Berbagai *macroeconomic variable* ("MEV") digunakan dalam permodelan PSAK 109 tergantung pada hasil analisis statistik kesesuaian MEV dengan data historis pembuatan *impairment model*. Perhitungan kerugian kredit ekspektasian dan *macroeconomic forecast* ("MEV") tersebut direvisi oleh Bank secara berkala. MEV yang digunakan Bank antara lain GDP, nilai inflasi, nilai kurs dan lain-lain.

Aset keuangan yang mengalami penurunan nilai secara individual

Aset keuangan yang mengalami penurunan nilai secara individual adalah aset keuangan yang signifikan secara individual dan telah terdapat bukti objektif bahwa penurunan nilai individual telah terjadi setelah pengakuan awal aset keuangan tersebut.

Sesuai kebijakan internal Bank, kredit yang ditentukan sebagai signifikan secara individual adalah kredit yang diberikan kepada debitur-debitur

Pengukuran secara individu dilakukan dengan melihat selisih antara seluruh arus kas kontraktual yang jatuh tempo kepada entitas sesuai dengan kontrak dan seluruh arus kas yang diperkirakan diterima Bank (yaitu seluruh kekurangan kas), didiskontokan dengan suku bunga efektif.

Aset keuangan yang tidak signifikan secara individual dan penurunan nilainya dinilai secara kolektif

Aset keuangan yang nilainya tidak signifikan secara individual adalah kredit dan piutang yang diberikan oleh Grup kepada debitur-debitur segmen ritel yaitu debitur kredit Usaha Kecil Menengah ("UKM"), kredit pembiayaan konsumen (termasuk kredit pembiayaan bersama), kredit pemilikan dan perbaikan rumah dan kredit kendaraan bermotor.

Grup menentukan penurunan nilai aset keuangan yang tidak signifikan secara individual dan penurunan nilainya dinilai secara kolektif, dengan mengelompokkan aset keuangan tersebut berdasarkan karakteristik risiko yang serupa.

Pengukuran secara kolektif dilakukan secara statistik menggunakan parameter PD (*Probability of Default*), LGD (*Loss Given Default*) dan EAD (*Exposure at Default*).

40. RISK MANAGEMENT (continued)

Staging Criteria

PSAK 109 requires entity to classify financial instruments into three stages of impairment (*stage 1, stage 2, and stage 3*) by determining whether there is a significant increase in credit risk. The Bank measures the allowance for losses of an expected 12 months credit loss for financial assets with low credit risk at the reporting date (*stage 1*) and lifetime credit losses for financial assets with a significant increase in credit risk (*stage 2*).

At each reporting date, the Bank assesses whether the credit risk of the financial instrument has increased significantly ("SICR") since initial recognition. In making that assessment, the Bank compares the risk of default on initial recognition and considers the reasonable and supportable information available without undue cost or effort, which is an indication of a significant increase in credit risk ("SICR") since initial recognition.

In general, financial assets with arrears of 30 days or more and not yet experiencing an impairment will always be considered to have significant increase credit risk ("SICR"). Financial assets are only considered impaired and expected credit losses over their lifetime are recognised, if there is observable objective evidence of impairment, including, among others, default or experiencing significant financial difficulties

Forward-looking Information

In calculating expected credit losses, the Bank considers the effect of the macroeconomic forecast. In addition, the Bank also determines a probability weighted for the possibility of such macro scenario.

Various macroeconomic variables ("MEV") are used in the modelling of PSAK 109 depending on the results of statistical analysis of the suitability of the MEV with historical data for impairment model development. The calculation of the expected credit loss and the macroeconomic forecast ("MEV") are reviewed by the Bank periodically. MEV used by the Bank includes GDP, inflation rate, exchange rate and

Individually impaired financial assets

Individually impaired financial assets are financial assets that are individually significant and there is objective evidence that impairment loss has incurred after initial recognition of the financial assets.

Based on the Bank's internal policy, loans that are determined to be individually significant are loans to corporate and commercial debtors.

Individual measurements are made by considering the difference between all contractual cash flows that are due to the entity in accordance with the contract and all cash flows that the Bank expects to receive (i.e. all cash shortfalls), discounted with the effective interest rate.

Financial assets that are not individually significant and assessed for collective impairment

Financial assets that are not individually significant consist of loans and receivables of the Group to retail debtors, i.e. Small & Medium Enterprise ("SME") debtors, consumer financing receivables (including joint financing) debtors, mortgage and its housing renovation loans and vehicle loans.

The Group determines that impairment losses of financial assets that are not individually significant are assessed collectively, by grouping those financial assets based on similar risk characteristics.

Collective measurement is done statistically using the parameters PD (*Probability of Default*), LGD (*Loss Given Default*) and EAD (*Exposure at Default*).

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

40. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

Risiko likuiditas

Risiko likuiditas adalah risiko yang disebabkan antara lain oleh ketidakmampuan Bank dalam memenuhi kewajiban jangka pendek. Risiko likuiditas merupakan risiko yang terpenting pada bank umum dan perlu dikelola secara berkesinambungan. Divisi Treasury bertanggung jawab atas pengelolaan dan pemantauan posisi likuiditas Bank. Kebijakan likuiditas Bank ditujukan untuk memastikan bahwa kebutuhan dana dapat dipenuhi, baik untuk membayar dana pihak ketiga pada saat jatuh tempo atau memenuhi fasilitas kredit yang belum digunakan.

Risiko likuiditas dikelola Bank melalui analisis perbedaan jatuh tempo likuiditas dan rasio-rasio likuiditas. Risiko likuiditas dipantau secara harian berdasarkan kerangka kerja limit risiko likuiditas. Kerangka kerja digunakan untuk mengelola situasi likuiditas Bank pada kondisi normal (*business-as-usual*) dan kejadian kondisi stress. Rencana pendanaan darurat likuiditas (*liquidity contingency plan*) telah disusun untuk mempersiapkan Bank jika terjadi krisis likuiditas.

Untuk menghindari adanya dana yang idle dan menentukan jumlah serta instrumen aset likuid yang tepat untuk menjamin tingkat likuiditas yang terkendali secara terus menerus dilakukan pengelolaan sumber dana dan waktu jatuh tempo dana pihak ketiga.

40. RISK MANAGEMENT (continued)

Liquidity risk

Liquidity risk is the risk caused partly by the inability of a Bank to meet short-term obligations. Liquidity risk is a risk most important in commercial banks and need to be managed sustainably. Treasury Division is responsible for managing and monitoring the liquidity position of the Bank. The Bank's liquidity policy is intended to ensure that the funding requirements can be met, either to pay the third party funds at maturity or to fulfill additional loans on request.

The Bank manages liquidity risk through liquidity gap analysis and liquidity ratios. Liquidity risk is measured and monitored on a daily basis based on liquidity risk limit framework. The framework manages the liquidity situation of the Bank under both a business-as-usual and stress event. Liquidity contingency plan is in place to prepare the Bank in the case of a liquidity crisis.

To avoid idle funds and determine the amount of liquid assets and instruments in place to ensure controlled liquidity continuously perform a management of resources and time deposits maturing.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

40. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

40. RISK MANAGEMENT (continued)

Tabel berikut ini menggambarkan analisis jatuh tempo aset dan liabilitas Bank dihitung berdasarkan sisa periode jatuh tempo kontrak pada tanggal laporan posisi keuangan:

The following table illustrates the maturity profile analysis of the Bank's assets and liabilities according to their remaining maturity period at the statements of financial position date:

2024								
Nilai tercatat/ Carrying value	Tidak mempunyai jatuh tempo/ Have not matured	Sampai dengan 1 bulan/ Up to 1 month	>1-3 bulan/ >1-3 months	>3-12 bulan/ >3-12 months	>1-2 tahun/ >1-2 years	>2-5 tahun/ >2-5 years	Lebih dari 5 tahun/ More than 5 years	
(dalam jutaan Rupiah)								(in million Rupiah)
Aset								
Kas/ Cash	484.690	484.690	-	-	-	-	-	-
Giro pada Bank Indonesia/ Current account with Bank Indonesia	3.694.514	-	3.694.514	-	-	-	-	-
Giro pada Bank lain/ Current account with other banks	1.015	-	1.015	-	-	-	-	-
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain/ Placements with Bank Indonesia and other banks	2.437.302	-	2.437.302	-	-	-	-	-
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali/ Marketable securities purchased under resale agreement	197.781	-	197.781	-	-	-	-	-
Efek-efek/ Marketable securities	5.197.767	-	730.809	224.672	1.132.155	1.609.545	642.313	858.274
Kredit yang diberikan/ Loans	12.449.359	-	254.160	31.205	757.255	861.808	3.706.510	6.838.421
Pembiayaan syariah/ Sharia financing	2.188.114	-	18.033	9.665	174.337	74.421	445.450	1.466.208
Penyertaan saham/ Investment in shares	6.404	-	-	-	-	-	-	6.404
Aset tetap - bersih/ Fixed assets - net	193.543	193.543	-	-	-	-	-	-
Aset hak guna - bersih/ Right of use assets - net	82.392	82.392	-	-	-	-	-	-
Aset takberwujud - bersih/ Intangible assets - net	1.838	1.838	-	-	-	-	-	-
Aset pajak tangguhan - bersih/ Deferred tax assets - net	50.098	50.098	-	-	-	-	-	-
Aset lain-lain/ Other assets	339.705	339.705	-	-	-	-	-	-
Jumlah/ Total	27.324.521	1.152.266	7.333.613	265.543	2.063.747	2.545.774	4.794.273	9.169.305
Penyisihan kerugian penurunan nilai/ Allowance for impairment assets	(633.967)							
Jumlah	26.690.554							
Liabilitas								
Liabilitas segera/ Liabilities immediately payable	327.058	-	327.058	-	-	-	-	-
Simpanan dari nasabah/ Deposits from customers	18.381.753	-	3.488.089	421.702	3.732.823	2.148.031	6.444.094	2.147.013
Simpanan dari bank lain/ Deposits from other banks	1.142.054	-	582.819	1.558	516.839	8.168	24.503	8.168
Pinjaman yang diterima/ Borrowings	727.089	-	-	-	-	-	727.089	-
Liabilitas imbalan kerja/ Employee benefits liabilities	117.383	-	-	-	-	-	-	117.383
Liabilitas lain-lain/ Other liabilities	774.661	774.661	-	-	-	-	-	-
Jumlah/ Total	21.469.996	774.661	4.397.966	423.260	4.249.662	2.156.199	7.195.686	2.272.563

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

40. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

40. RISK MANAGEMENT (continued)

2024

	Nilai tercatat/ Carrying value	Tidak mempunyai jatuh tempo/ Have not matured	Sampai dengan 1 bulan/ Up to 1 month	>1-3 bulan/ >1-3 months	>3-12 bulan/ >3-12 months	>1-2 tahun/ >1-2 years	>2-5 tahun/ >2-5 years	Lebih dari 5 tahun/ More than 5 years
	(dalam jutaan Rupiah)							(in million Rupiah)
Dana syirkah temporer/ Temporary syirkah fund	1.476.219	-	922.867	61.820	491.532	-	-	-
Perbedaan jatuh tempo/ Maturity gap	4.378.305	377.605	2.012.780	(219.537)	(2.677.447)	389.575	(2.401.413)	6.896.742
Posisi neto setelah penyisihan kerugian penurunan nilai/ Net position, net of allowance for impairment losses	3.744.338							

2023

	Nilai tercatat/ Carrying value	Tidak mempunyai jatuh tempo/ Have not matured	Sampai dengan 1 bulan/ Up to 1 month	>1-3 bulan/ >1-3 months	>3-12 bulan/ >3-12 months	>1-2 tahun/ >1-2 years	>2-5 tahun/ >2-5 years	Lebih dari 5 tahun/ More than 5 years
	(dalam jutaan Rupiah)							(in million Rupiah)
Aset								
Kas/ Cash	576.633	576.633						
Giro pada Bank Indonesia/ Current account with Bank Indonesia	1.912.610	-	1.912.610	-	-	-	-	-
Giro pada Bank lain/ Current account with other banks	1.033	-	1.033	-	-	-	-	-
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank lain/ Placements with Bank Indonesia and other banks	846.669	-	721.669	125.000	-	-	-	-
Efek-efek/ Marketable securities	5.570.591	-	280.678	166.795	3.481.647	95.659	629.062	916.750
Kredit yang diberikan/ Loans	12.719.844	-	246.628	50.131	326.135	928.950	4.996.702	6.171.298
Pembiayaan syariah/ Sharia financing	2.062.005	-	37.925	2.750	117.976	153.738	396.524	1.353.092
Penyertaan saham/ Investment in shares	4.904	-	-	-	-	-	-	4.904
Aset tetap - bersih/ Fixed assets - net	276.599	276.599	-	-	-	-	-	-
Aset hak guna - bersih/ Right of use assets - net	86.272	86.272	-	-	-	-	-	-
Aset takberwujud - bersih/ Intangible assets - net	2.714	2.714	-	-	-	-	-	-
Aset pajak tangguhan - bersih/ Deferred tax assets - net	27.155	27.155	-	-	-	-	-	-
Aset lain-lain/ Other assets	229.441	229.441	-	-	-	-	-	-
Jumlah/ Total	24.316.469	1.198.814	3.200.543	344.676	3.925.758	1.178.347	6.022.288	8.446.044
Penyisihan kerugian penurunan nilai/ Allowance for impairment assets	(566.853)							
Jumlah	23.749.616							

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

40. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

40. RISK MANAGEMENT (continued)

2023								
Nilai tercatat/ Carrying value	Tidak mempunyai jatuh tempo/ Have not matured	Sampai dengan 1 bulan/ Up to 1 month	>1-3 bulan/ >1-3 months	>3-12 bulan/ >3-12 months	>1-2 tahun/ >1-2 years	>2-5 tahun/ >2-5 years	Lebih dari 5 tahun/ More than 5 years	
(dalam jutaan Rupiah)								(in million Rupiah)
Liabilitas								
Liabilitas segera/ Liabilities immediately payable	382.273	-	382.273	-	-	-	-	-
Simpanan dari nasabah/ Deposits from customers	16.261.461	-	3.031.865	357.061	2.612.862	1.868.156	6.293.638	2.097.879
Simpanan dari bank lain/ Deposits from other banks	1.554.807	-	1.015.808	657	5.539	505.599	20.403	6.801
Beban yang masih harus dibayar/ Accruals	95.903	-	95.903	-	-	-	-	-
Utang pajak/ Tax payable	14.040	-	14.040	-	-	-	-	-
Surat berharga yang diterbitkan Marketable securities issued	498.067	-	-	-	-	498.067	-	-
Pinjaman yang diterima/ Borrowings	605.803	-	605.803	-	-	-	-	-
Liabilitas imbalan kerja/ Employee benefits liabilities	110.185	-	-	-	-	-	-	110.185
Liabilitas lain-lain/ Other liabilities	153.107	153.107	-	-	-	-	-	-
Jumlah/ Total	19.675.646	153.107,00	5.145.692	357.718	2.618.401	2.871.822	6.314.041	2.214.865
Dana syirkah temporer/ Temporary syirkah fund	1.326.894	-	615.665	5.031	476.474	229.724	-	-
Perbedaan jatuh tempo/ Maturity gap	3.313.929	1.045.706,92	(2.560.815)	(18.073)	830.883	(1.923.199)	(291.753)	6.231.178
Posisi neto setelah penyisihan kerugian penurunan nilai/ Net position, net of allowance for impairment losses	2.747.076							

Risiko pasar

Risiko pasar merupakan risiko yang timbul karena adanya pergerakan faktor pasar dari portofolio yang dimiliki oleh Bank, yang dapat merugikan Bank (*adverse movement*). Yang dimaksud dengan faktor pasar adalah suku bunga dan nilai tukar.

Dalam rangka pengukuran risiko suku bunga, Bank menggunakan metodologi yang dapat mengidentifikasi risiko suku bunga dari portofolio aset dan liabilitas yang sensitif terhadap perubahan suku bunga serta menentukan besaran risiko terhadap Bank. Sehingga risiko pasar dapat dikendalikan agar tidak merugikan Bank.

Tabel di bawah ini merupakan kisaran tingkat bunga per tahun untuk aset dan liabilitas yang signifikan:

	2024	2023	
Aset			Asset
Giro pada bank lain	0,70%	0,76%	Current accounts with other banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	6,16%	5,84%	Placement with Bank Indonesia and other banks
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	3,50%	0,00%	Securities purchased under resale agreements
Efek-efek untuk tujuan investasi	4,87%	5,39%	Investment securities
Kredit yang diberikan	12,70%	12,30%	Loans

Market risk

Market risk is the risk arising from movement in market variables in portfolios held by the Bank that could incur losses for the Bank (*adverse movement*). Market variables are defined as interest rates and exchange rates.

The Bank perform interest rate risk measurement by utilizing a methodology which can identify the risk of the interest rate on the assets portfolio and liabilities that are sensitive to interest rate fluctuation and determine the risk exposure of the Bank. So the market risk can be controlled so as not to harm the Bank.

The table below summarizes the range of interest rates per annum for significant assets and liabilities:

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

40. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

Risiko pasar (lanjutan)

	2024
Liabilitas	
Simpanan dari nasabah	
- Giro	2,36%
- Tabungan	0,07%
- Deposito berjangka	2,89%
Simpanan dari bank lain	
- Giro	0,85%
- Tabungan	1,35%
- Call money	6,40%
- Deposito berjangka	3,50%
- Sertifikat investasi mudharabah antar bank (SIMA)	6,40%

Aktivitas fungsional Bank dan kegiatan treasury terdapat risiko pasar. Aktivitas ini mencakup penempatan dalam bentuk surat berharga dan pasar uang serta penyediaan dana (pinjaman dan bentuk sejenis lainnya).

Asset and Liability Committee (ALCO) yang melakukan pengelolaan aset dan liabilitas (ALMA) melakukan pemantauan atas eksposur Bank terhadap risiko pasar. Tujuan dari manajemen risiko pasar adalah untuk mengelola dan melakukan kontrol atas eksposur risiko pasar yang dapat diterima, serta memaksimalkan tingkat pengembalian atas risiko.

Risiko operasional

Risiko operasional adalah risiko kerugian yang diakibatkan oleh kurang memadainya atau kegagalan dari proses internal, faktor manusia dan sistem atau dari kejadian-kejadian eksternal.

Risiko ini melekat dalam semua proses bisnis, kegiatan operasional, sistem dan produk Bank, dari mulai Kantor Pusat sampai seluruh jaringan kantor, sehingga setiap aktivitas Bank tidak dapat terhindar dari risiko operasional. Kegagalan mengelola risiko operasional dapat menyebabkan kerugian finansial, keselamatan karyawan bahkan reputasi Bank.

Untuk mengawasi dan mengendalikan risiko operasional yang mungkin terjadi, Bank telah mengembangkan suatu sistem dengan menggunakan metodologi pengukuran sendiri (*self assessment*) yang dilakukan oleh masing-masing *risk owner* setiap unit kerja, sehingga dapat dibentuk suatu peta risiko jenis kerugian risiko operasional yang mungkin terjadi.

Dengan petaan terhadap risiko operasional, manajemen dapat melakukan pengendalian terhadap dampak risiko yang mungkin timbul, sehingga Bank dapat menyerap risiko yang akan diterima. Bank mengalokasikan kebutuhan modal untuk risiko operasional, sesuai dengan *Basel Committee on Banking Supervision*, serta *roadmap* implementasi Basel II di Indonesia, pertama kali Bank akan menggunakan metodologi pendekatan *Basic Indicator*. Dalam mendukung rencana menggunakan metodologi *Advanced Measurement Approach*, saat ini Bank masih melakukan pengumpulan data historis kerugian risiko operasional.

Risiko hukum

Risiko hukum adalah risiko yang disebabkan oleh adanya kelemahan aspek yuridis dalam bisnis, yang antara lain disebabkan adanya tuntutan hukum, kurangnya kelengkapan peraturan perundang-undangan yang mendukung, atau kelemahan perikatan seperti tidak dipenuhinya syarat sahnya kontrak dan pengikatan agunan yang sempurna.

Bank mengelola risiko hukum dengan memastikan seluruh aktivitas dan hubungan kegiatan usaha Bank dengan pihak ketiga didasarkan pada aturan dan persyaratan yang dapat melindungi kepentingan Bank dari segi hukum.

40. RISK MANAGEMENT (continued)

Market risk (continued)

	2023
Liabilities	
Deposits from customers	
Current accounts -	1,75%
Savings deposits -	1,00%
Time deposits -	3,00%
Deposits from other banks	
Current accounts -	0,85%
Savings deposits -	1,35%
Call money -	6,25%
Time deposits -	3,50%
Sertifikat investasi mudharabah antar bank (SIMA)	5,93%

Functional activity of the Bank and treasury activities are market risk. These activities include placement in securities and money market and provisions of funds (loans and other similar forms).

Asset and Liability Committee (ALCO) which manages the assets and liabilities (ALMA) in monitoring the Bank's exposure to market risk. The objective of market risk management is to manage and control market risk exposures within acceptable parameters, while optimizing the return on risk.

Operational risk

Operational risk is defined as the risk of losses resulting from inadequate or failure of internal control processes, people and systems or from external events.

This type of risk is inherent in every business processes, operational activities, systems and products of Bank, from Head Office Units to overall office network, that each activity of the Bank cannot avoid operational risk. Failure to manage operational risks correctly could lead to financial losses, employee safety and reputation of the Bank.

To monitor and control the operational risks that may occur, the Bank has developed a system using measurement methodology (*self-assessment*) conducted by the respective risk owners of each unit, so it can be established a map of risk types of operational risk loss that may occur.

With farmers against operational risks, management can exercise control over the impact of the risks that may arise, so that the Bank can absorb the risk will be received. The Bank allocates capital needs for operational risk, in accordance with the Basel Committee on Banking Supervision, as well as the roadmap in the implementation of Basel II in Indonesia, for the first time the Bank will use the Basic Indicator approach methodology. In support of the plan to use the Advanced Measurement Approach methodology, the current Bank still perform historical data collection of operational risk loss.

Legal risk

Legal risk is the risk caused by shortcomings in the judicial aspect of business, which is partly due to lawsuits, lack of complete supporting legislation, or weakness of the engagement such as non-fulfillment of contract validity requirements and perfect binding of collateral.

Legal risks are managed by ensuring that all activities and business relationships between the Bank and third parties are based on rules and conditions that are capable of protecting the Bank's interests from a legal perspective.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

40. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

Risiko reputasi

Risiko reputasi adalah risiko yang antara lain disebabkan oleh adanya publikasi negatif yang terkait dengan kegiatan usaha Bank atau persepsi negatif terhadap Bank.

Bank mengelola risiko reputasi dengan memastikan kesesuaian antara aktivitas kegiatan usaha Bank bersama-sama dengan aktivitas lain sehingga reputasi Bank tetap terjaga.

Risiko strategis

Risiko strategis adalah risiko yang antara lain disebabkan adanya penetapan dan pelaksanaan strategi Bank yang tidak tepat, pengambilan keputusan bisnis yang tidak tepat atau kurang responsifnya Bank terhadap perubahan eksternal. Berikut adalah faktor-faktor yang mempengaruhi risiko strategis yaitu visi Bank, rencana strategis, perubahan kepemilikan dan peluncuran produk baru.

Direksi dan Komite-Komite yang dibentuk melakukan pengambilan keputusan melalui proses pertimbangan secara komprehensif setiap kebijakan strategis dalam mengelola risiko strategis Bank.

Risiko kepatuhan

Risiko kepatuhan merupakan risiko yang disebabkan Bank tidak mematuhi dan atau tidak melaksanakan peraturan perundang-undangan dan ketentuan lain yang berlaku.

Untuk memastikan kesesuaian kebijakan standar operasi dan prosedur serta pengembangan produk baru dengan peraturan eksternal, Bank melakukan kajian secara komprehensif dalam mengelola risiko kepatuhan.

Rencana kebijakan dan rancangan keputusan dalam rangka mencegah penyimpangan terhadap peraturan perundang-undangan lain yang berlaku, Satuan Kerja Kepatuhan telah melaksanakan pengkajian sistem dan prosedur sebelum diberlakukan. Selain itu, Bank juga melakukan:

- pemantauan prinsip kehati-hatian, di antaranya yang menyangkut kewajiban pemenuhan modal minimum, batas maksimum pemberian kredit, Giro Wajib Minimum dan lain-lain;
- pelaporan tugas kepatuhan baik untuk kepentingan internal maupun kepada pihak eksternal yang berwenang; dan
- melakukan reviu secara berkala tata cara komite kepatuhan agar berjalan efektif dan efisien, sehingga tercipta budaya kepatuhan.

Risiko imbal hasil

Risiko imbal hasil adalah risiko akibat perubahan tingkat imbal hasil yang dibayarkan Bank kepada nasabah, karena terjadi perubahan tingkat imbal hasil yang diterima Bank dari penyaluran dana, yang dapat mempengaruhi perilaku nasabah dana pihak ketiga.

Bank melakukan pendekatan secara emosional terhadap nasabah dana pihak ketiga, sehingga perubahan tingkat imbal hasil tidak berdampak secara signifikan terhadap portofolio dana pihak ketiga.

Risiko investasi

Risiko investasi adalah risiko akibat Bank ikut menanggung kerugian usaha nasabah yang dibiayai dalam pembiayaan bagi hasil berbasis profit and loss sharing.

Bank melakukan pemantauan terhadap kualitas pembiayaan dengan akad mudharabah dan musyarakah secara intensif, sehingga apabila terjadi penurunan usaha debitur dapat segera dilakukan mitigasi yang tepat agar usaha debitur tetap berkembang.

40. RISK MANAGEMENT (continued)

Reputation risk

Reputational risk is the risk that is caused by negative publicity related to the business activity of the Bank or negative perception of the Bank.

The Bank manages its reputational risk by ensuring that its business activities are in conformity with its other activities, so as to maintain the Bank's reputation.

Strategic risk

Strategic risk is the risk that is caused by inappropriate determination and implementation of the Bank strategy, inappropriate business decisions or being unresponsive to external changes. Here are the factors that influence the strategic risk that the Bank's vision, strategic plan, changes in ownership and new product launches.

The Board of Directors and Committees formed through the decision making process in a comprehensive consideration of any strategic policy in managing the Bank's strategic risk.

Compliance risk

Compliance risk is the risk caused by non-compliance with or non-application of prevailing regulations.

To ensure the suitability of standard operating policies and procedures as well as new product development with external regulations, the Bank conducted a study to comprehensively manage compliance risk.

Policy plan and a draft decision in order to prevent deviations from the laws and regulations applies, Compliance Unit has carried out the assessment systems and procedures before coming into effect. In addition, the Bank also conducts:

- monitoring of the implementation of prudential principles, including the obligation to meet the minimum capital requirement maximum legal lending limit, etc.;
- compliance reporting both for internal and external parties purposes; and
- conduct periodic review procedure of the compliance committee in order to run effectively and efficiently, so as to create a culture of compliance.

Rate of return risk

Rate of return risk is a risk due to changes in the rate of return paid by the Bank to customers, due to changes in the rate of return received by the Bank from the distribution of funds, which can influence the behavior of customers of third party funds.

Bank performs emotional approach towards customer deposit, so the change in the rate of return does not affect significantly the portfolio of third-party funds.

Investment risk

Equity investment risk is the risk of losses due to the Bank's share in the business customer funded in financing for results based on profit and loss sharing.

Bank's monitoring the quality of financing with profit and loss sharing agreement intensively, so in case of a decrease in the debtor's business can be done right in order to mitigate the debtor's business to keep growing.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

41. INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN - UNIT SYARIAH

Sesuai dengan Surat dari BI No.10/57/DpG/DPbS tanggal 27 Mei 2008 perihal "penyeragaman nama produk dan jasa perbankan syariah", mulai bulan September 2008, semua produk/jasa perbankan syariah diseragamkan menjadi Islamic Banking ("iB").

41. SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION - SHARIA UNIT

In accordance with Letter from BI No.10/57/DpG/DPbS dated May 27, 2008 regarding "equalisation of sharia banking products and services", starting September 2008, all sharia banking products/services are equalised as Islamic Banking ("iB").

	2024	2023
Aset		
Kas	23.482.305.750	30.274.911.775
Giro pada Bank Indonesia	200.422.525.664	136.452.003.427
Giro pada Bank lain	111.493.779	122.953.773
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain - net	128.300.000.000	212.600.000.000
Efek-efek	886.633.914.889	561.343.308.774
Piutang iB <i>Murabahah</i>	933.595.243.529	889.330.164.176
Pembiayaan iB <i>Mudharabah/Musyarakah</i>	1.139.120.632.592	1.117.904.100.906
Piutang iB <i>Istishna</i>	83.882.134.282	35.088.182.284
Dikurangi:		
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(58.049.887.237)	(44.128.834.121)
Piutang iB <i>Ijarah</i>	31.516.181.650	19.216.658.169
Gadai	-	465.396.112
Aset tetap	8.759.248.249	9.097.524.408
Aset lain-lain	143.769.766.471	44.913.959.570
Jumlah aset	3.521.543.559.617	3.012.680.329.253

Assets
Cash
Current accounts with Bank Indonesia
Current accounts with other banks
Placements with Bank Indonesia with other banks - net
Marketable securities
iB <i>Murabahah</i> receivables
iB <i>Mudharabah/Musyarakah</i> financing
iB <i>Istishna</i> financing
Less:
Allowance for impairment losses
iB <i>Ijarah</i> receivable
Mortgage
Fixed assets
Other assets
Total assets

	2024	2023
Liabilitas dan dana syirkah temporer		
Liabilitas		
Liabilitas segera	16.512.279.569	23.051.759.432
Simpanan dari nasabah		
Giro iB <i>Wadiah</i>	145.549.637.381	117.483.911.579
Tabungan iB <i>Wadiah</i>	253.544.355.240	265.578.103.408
Simpanan dari bank lain		150.000.000.012
Surat berharga yang diterbitkan	163.941.044.316	154.540.426.677
Rekening antar kantor	914.948.791.480	507.605.387.692
Liabilitas lain-lain	447.464.015.370	381.800.112.334
Dana syirkah temporer		
Bukan bank		
Tabungan iB <i>Mudharabah</i>	549.092.805.540	498.337.942.470
Deposito iB <i>Mudharabah</i>	909.390.580.844	817.121.465.193
Giro iB <i>Mudharabah</i>	14.755.405.892	
Bank		
Tabungan iB <i>Mudharabah</i>	2.980.090.942	2.955.083.529
	3.418.179.006.573	2.918.474.192.326
Saldo dana	103.364.553.044	85.726.519.311
Jumlah liabilitas, dana syirkah temporer, investasi tidak terikat dan ekuitas	3.521.543.559.617	3.004.200.711.637

Liabilities and temporary syirkah funds
Liabilities
Liabilities immediately payable
Deposit from customer
iB <i>Wadiah</i> current account
iB <i>Wadiah</i> savings
Deposit from other banks
Marketable securities issued
Inter-company account
Other liabilities
Temporary syirkah funds
Non bank
iB <i>Mudharabah</i> savings
iB <i>Mudharabah</i> deposits
iB <i>Mudharabah</i> current account
Bank
iB <i>Mudharabah</i> savings
Funds balance
Total liabilities, temporary syirkah funds, non-binding investment and equity

42. REKLASIFIKASI AKUN

Beberapa akun dalam laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2023 telah direklasifikasi agar sesuai dengan penyajian laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2024.

42. ACCOUNT RECLASSIFICATION

Certain account in the statements of financial position as of December 31, 2023 have been reclassified to conform with the presentation of the statements of financial position as of December 31, 2024.

	Sebelum reklasifikasi/ before reclassification	Reklasifikasi/ reclassification	Setelah reklasifikasi/ after reclassification
31 Desember 2023			
Laporan posisi keuangan			
Aset			
Aset tetap	276.598.768.174	(97.977.200.000)	178.621.568.174
Aset lain-lain	229.440.879.029	97.977.200.000	327.418.079.029

December 31, 2023
Statements of financial position
Assets
Aset tetap
Aset lain-lain

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024 dan 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
KALIMANTAN SELATAN (Perseroda)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2024 and 2023
and for the years then ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

43. STANDAR AKUNTANSI BARU

Berikut ini ikhtisar Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) yang diterbitkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan yang relevan untuk Bank, namun belum berlaku efektif untuk laporan keuangan yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024:

1. PSAK 117, "Kontrak Asuransi", yang diadopsi dari IFRS 17, penerapan dini diperkenankan untuk entitas yang juga telah menerapkan PSAK 109 dan PSAK 115.
2. Amandemen PSAK 221, "Pengaruh Perubahan Kurs Valuta Asing tentang Kekurangan Ketertukaran". Penerapan lebih dini diperkenankan.

Saat ini Bank sedang mengevaluasi dan belum menetapkan dampak dari penerapan standar tersebut serta pengaruhnya pada laporan keuangan Bank.

43. NEW PROSPECTIVE ACCOUNTING STANDARDS

The following summarizes the Statement of Financial Accounting Standards (SFAS) which were issued by the Financial Accounting Standards Board and are relevant to the Bank, but is not yet effective for financial statements ended December 31, 2024:

1. PSAK 117, "Insurance Contracts", adopted from IFRS 17, early application is permitted for entities that have also applied PSAK 109 and PSAK 115.
2. Amendment to PSAK 221, "The Effect of Changes in Foreign Exchange Rates on the Lack of Convertibility". Early application is permitted.

The Bank is currently evaluating the above standards and has not yet determined the impact of these standard on the financial statement of the Bank.

**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA**

LAPORAN KEUANGAN
Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
dan
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

DAFTAR ISI

Halaman

Surat Pernyataan Direksi

Laporan Auditor Independen

Laporan Keuangan

Neraca 31 Desember 2024 dan 2023 1-2

Laporan Laba Rugi
untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 3

Laporan Perubahan Ekuitas
untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 4

Laporan Arus Kas
untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 5

Catatan Atas Laporan Keuangan 6

Lampiran I : Daftar Aset Tetap dan Perhitungan Akumulasi Penyusutan.

Lampiran II : Daftar Aset Tidak Berwujud dan Perhitungan Amortisasi.

Lampiran III : Analisa Laporan Keuangan & Tabel Perhitungan Tingkat Kesehatan Bank.

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ir. Ari Rosadi, MM
Alamat Kantor : Jalan Jenderal A. Yani KM. 38,5 Komplek Pusat Perbelanjaan Sekumpul, Kelurahan
Jawa, Martapura Kota, Kalimantan Selatan
Nomor Telepon : 0813-5178-2697
Jabatan : Direktur Utama

Menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA ;
2. Laporan keuangan PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (ETAP);
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
5. Bertanggung jawab atas kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Atas nama dan mewakili Direksi

Martapura, 28 Februari 2025



Ir. Ari Rosadi, MM
Direktur Utama



Irhamdi
Direktur Bisnis



Khairudin Fadeli
Direktur Utama & Operasional



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00035/2.1427/AU.2/07/1263-1/1/II/2025

Dewan Komisaris dan Direksi

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA

Jl. A. Yani KM. 38,5 Komplek Pusat Perbelanjaan Sekumpul,
Martapura Kota, Banjar, Kalimantan Selatan

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan **PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA** terlampir, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2024 serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan **PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA** tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (ETAP) di Indonesia.

Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit (SA) yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor Terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Perusahaan sesuai dengan ketentuan etika yang relevan dengan audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya sesuai dengan 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

Laporan keuangan **PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA** untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 diaudit oleh auditor independen lain yang diterbitkan pada tanggal 26 Januari 2024 dengan opini wajar tanpa modifikasi.

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

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Perusahaan 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 Perusahaan 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 Perusahaan.

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



Nomor : 00035/2.1427/AU.2/07/1263-1/1/II/2025

tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta 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 Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan 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 Perusahaan 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.

Kantor Akuntan Publik
Nur Shodiq dan Rekan


Nur Shodiq dan Rekan

Nur Shodiq, S.E., Ak., M.Ak., CA., CPA
No. Ijin Akuntan Publik : AP.1263

28 Februari 2025



Scan QR Code

NERACA
PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
PER 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

KETERANGAN	ASET		
	Catatan	31-12-2024	31-12-2023
Kas	2b,3	808.038.500	258.407.700
Pendapatan bunga yang akan diterima	2d,4	817.589.709	1.128.846.072
Penempatan pada bank lain	2c,2e,5	14.212.386.775	10.653.957.447
Penyisihan kerugian	2g	(29.573.447)	(7.857.512)
Jumlah - Bersih		14.182.813.328	10.646.099.935
Kredit yang diberikan	2c,2f,6	61.736.528.772	57.427.685.197
Provisi dan Administrasi Kredit		(1.316.725.059)	(1.174.953.409)
Penyisihan kerugian	2g	(2.771.846.598)	(2.210.576.507)
Jumlah - Bersih		57.647.957.115	54.042.155.281
Agunan Yg Diambil Alih		724.837.500	724.837.500
Aset tetap	2h,7		
Harga perolehan		5.292.505.507	4.649.703.067
Akumulasi penyusutan		(2.702.358.818)	(2.407.721.825)
Jumlah - Bersih		2.590.146.689	2.241.981.242
Aset Tidak Berwujud	2j,8		
Harga perolehan		84.700.000	84.700.000
Akumulasi penyusutan		(74.112.486)	(52.937.490)
Jumlah - Bersih		10.587.514	31.762.510
Aset lain - lain	2j,8	1.051.337.429	1.076.216.937
JUMLAH ASET		77.833.307.784	70.150.307.177

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

Martapura, 28 Februari 2025


An Rosadi
Direktur Utama


Khairudin Fadeli
Direktur Umum & Operasional


Irhamdi
Direktur Bisnis

NERACA
PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
PER 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

KEWAJIBAN DAN EKUITAS

KETERANGAN	Catatan	31-12-2024	31-12-2023
Kewajiban segera	9	202.141.202	474.582.233
Utang bunga	10	52.424.586	48.087.888
Utang pajak	2r,11	79.933.149	34.973.171
Simpanan	2i,12		
Tabungan		27.708.371.777	26.373.977.418
Deposito berjangka		12.816.000.000	12.043.000.000
Jumlah		40.524.371.777	38.416.977.418
Simpanan dari Bank Lain		1.572.091.774	3.179.474.603
Pinjaman Diterima		-	26.024.000
Kewajiban Imbalan Kerja		1.503.921.730	672.411.273
Kewajiban lain-lain	2n,15	478.377.525	398.525.463
Jumlah Kewajiban		44.413.261.743	43.251.056.048
EKUITAS			
Modal disetor			
Modal dasar 1.500.000 lembar saham dengan nilai nominal sebesar Rp50.000 per saham. Modal ditempatkan dan disetor penuh pada tahun 2024 dan 2023 sebanyak 609.388 dan 489.388 lembar saham.	2p,16	30.469.400.000	24.469.400.000
Cadangan Tujuan		567.594.910	422.250.112
Cadangan Umum		699.497.837	554.153.039
Saldo laba	2p		
Laba tahun berjalan		1.683.553.294	1.453.447.977
Jumlah Ekuitas		33.420.046.041	26.899.251.128
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		77.833.307.784	70.150.307.177

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

Martapura, 28 Februari 2025

Ari Rosadi
Direktur Utama

Khairudin Fadeli
Direktur Umum & Operasional

Irfhamdi
Direktur Bisnis

LAPORAN LABA RUGI
PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31-12-2024	31-12-2023
Pendapatan dan Beban Operasional			
Pendapatan bunga:			
Bunga kontraktual	2q,17	11.856.554.742	10.152.478.186
Provisi administrasi kredit		1.141.025.850	895.194.809
Total		12.997.580.592	11.047.672.995
Beban bunga	2q,18	(1.596.708.651)	(1.379.166.666)
Pendapatan bunga neto		11.400.871.941	9.668.506.329
Pendapatan operasional lainnya	2q,19	1.123.545.058	763.811.712
Jumlah pendapatan operasional		12.524.416.999	10.432.318.041
Beban penyisihan kerugian/penyusutan:	2q,20		
Beban penyisihan kerugian tabungan/deposito		(54.269.889)	(40.424.730)
Beban penyisihan kerugian kredit		(2.327.238.865)	(1.993.083.588)
Beban penyusutan		(394.547.689)	(395.379.664)
Beban pemasaran	2q,21	(483.961.833)	(345.351.788)
Beban administrasi dan umum	2q,22	(6.712.814.849)	(5.636.699.107)
Beban operasional lainnya	2q,23	(414.075.677)	(163.627.733)
Jumlah beban operasional		(10.386.908.801)	(8.574.566.610)
Laba (Rugi) Operasional		2.137.508.197	1.857.751.430
Pendapatan (Beban) Non - Operasional:	2q,24		
Pendapatan non - operasional		37.038	89.879
Beban non - operasional		(166.232.326)	(133.622.236)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non - Operasional		(166.195.289)	(133.532.357)
Laba/rugi sebelum pajak penghasilan		1.971.312.909	1.724.219.073
Pajak penghasilan	2r,10	(287.759.615)	(270.771.096)
Laba (Rugi) Neto		1.683.553.294	1.453.447.977

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

Martapura, 28 Februari 2025


An Rosadi
 Direktur Utama


Khairudin Fadeli
 Direktur Umum & Operasional


Irhamdi
 Direktur Bisnis

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

KETERANGAN	Modal Saham Disetor	Saldo Laba			Jumlah Ekuitas
		Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	Belum Ditentukan	
Saldo per 31 Desember 2022	19.969.400.000	449.901.888	317.998.961	1.042.511.506	21.779.812.356
Penambahan Modal	4.500.000.000	-	-	-	4.500.000.000
Pembentukan Cadangan Tujuan	-	-	104.251.151	(104.251.151)	-
Pembentukan Cadangan Umum	-	104.251.151	-	(104.251.151)	-
Dana Kesejahteraan	-	-	-	(125.101.381)	(125.101.381)
Jasa Produksi	-	-	-	(125.101.381)	(125.101.381)
Dana Pembinaan	-	-	-	(41.700.460)	(41.700.460)
Dana CSR	-	-	-	(20.850.230)	(20.850.230)
Pembagian Deviden	-	-	-	(521.255.753)	(521.255.753)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	-	-	-	1.453.447.977	1.453.447.977
Saldo per 31 Desember 2023	24.469.400.000	554.153.039	422.250.112	1.453.447.976	26.899.251.128
Penambahan Modal	6.000.000.000	-	-	-	6.000.000.000
Pembentukan Cadangan Tujuan	-	-	145.344.798	(145.344.798)	-
Pembentukan Cadangan Umum	-	145.344.798	-	(145.344.798)	-
Dana Kesejahteraan	-	-	-	(174.413.757)	(174.413.757)
Jasa Produksi	-	-	-	(174.413.757)	(174.413.757)
Dana Pembinaan	-	-	-	(58.137.919)	(58.137.919)
Dana CSR	-	-	-	(29.068.960)	(29.068.960)
Pembagian Deviden	-	-	-	(726.723.988)	(726.723.988)
Laba Periode Berjalan	-	-	-	1.683.553.294	1.683.553.294
Saldo per 31 Desember 2024	30.469.400.000	699.497.837	567.594.910	1.683.553.293	33.420.046.040

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

LAPORAN ARUS KAS
PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

	31-12 -2024	31-12 -2023
ARUS KAS DARI KEGIATAN USAHA :		
Laba (Rugi) Neto	1.683.553.294	1.453.447.977
Penyesuaian untuk rekonsiliasi laba neto dengan kas yang dihasilkan dari kegiatan operasi:		
Penyusutan aset tetap	294.636.993	374.204.668
Amortisasi	21.174.996	-
Penyisihan kerugian (pembalikan atas penyisihan) untuk:		
Kredit	2.327.238.865	1.993.083.588
Penempatan pada bank lain	54.269.889	40.424.730
Provisi	(214.721.041)	(160.482.691)
Kelebihan PPAP	(211.249.440)	(130.988.085)
Hapus buku	1.587.273.288	-
Lainnya	72.603.857	22.987.749
Perubahan Aset dan Kewajiban Operasi:		
Pendapatan bunga yang akan diterima	311.256.363	284.796.713
Kredit yang diberikan	(4.308.843.575)	(5.661.191.379)
Agunan yang diambil alih	-	-
Aset lain-lain	24.879.508	38.452.926
Kewajiban segera	(272.441.031)	(382.079.049)
Utang Bunga	4.336.698	(370.032)
Utang Pajak	44.959.978	2.010.170
Simpanan	2.107.394.360	3.681.879.555
Simpanan dari bank lain	1.607.382.829	618.598.599
Pinjaman diterima	26.024.000	(2.473.976.000)
Kewajiban imbalan kerja	831.510.457	245.046.460
Kewajiban lain-lain	79.852.062	202.979.811
Arus Kas Neto dari Aktivitas Operasi	6.071.092.349	148.825.710
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
Perolehan aset tetap	(721.538.140)	(169.927.195)
Aset lain-lain	(78.735.700)	38.452.926
Arus Kas Neto dari Aktivitas Investasi	(800.273.840)	(131.474.269)
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Pembentukan Cadangan	290.689.596	208.502.302
Pembagian Laba	(1.453.447.977)	(208.502.302)
Arus kas Neto dari Aktivitas Pendanaan	(1.162.758.381)	-
Kenaikan (Penurunan) kas dan setara kas	4.108.060.128	17.351.441
Kas dan Setara Kas Awal Periode	10.812.365.147	10.795.013.706
Kas dan Setara Kas Akhir Periode	14.920.425.275	10.812.365.147
Rincian Kas dan Setara Kas Akhir Tahun :		
a. Kas	808.038.500	258.407.700
b. Tabungan dan Giro	9.062.386.775	8.803.957.447
c. Deposito	5.050.000.000	1.750.000.000
	14.920.425.275	10.812.365.147

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

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

1. GAMBARAN UMUM

PT. BPR Martapura Banjar Sejahtera beralamat di Jalan A. Yani KM. 38,5 Komplek Pusat Perbelanjaan Sekumpul, Kelurahan Jawa, Kecamatan Martapura Kota, Kabupaten Banjar, Kalimantan Selatan, didirikan :

- a. PT BPR Martapura Bajar Sejahtera didirikan berdasarkan Akta No.14 tahun 2017 dan telah mengalami beberapa perubahan, terakhir dengan akta notaris yang dibuat oleh Neddy Farmanto, SH nomor : 71 tanggal 28 Mei 2018 yang telah mendapatkan pengesahan dari menteri kehakiman Republik Indonesia dengan surat keputusan Nomor AHU-0029470.AH.01.01.TH.2018 tertanggal 09 Juni 2018.
- b. Perusahaan telah mengalami beberapa kali perubahan dengan perubahan terakhir berdasarkan akta Nomor 27 tanggal 20 Desember 2024 yang dibuat di hadapan Sularyo, S.H., M.Kn. di Kabupaten Banjar mengenai perubahan anggaran dasar dan telah mendapat pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-0084026.AH.01.02.TAHUN 2024 pada tanggal 20 Desember 2024.

Legalitas yang dimiliki oleh perseroan adalah sebagai berikut :

1. Nomor Pokok Wajib Pajak dengan Nomor 86.622.012.2.732.000 yang dikeluarkan oleh Kantor Pelayanan Pajak Pratama Banjarbaru.
2. Nomor Induk Berusaha (NIB) No. 8120115132892 dari Pemerintah Republik Indonesia - Lembaga Pengelola dan Penyelenggara OSS tanggal 26 Juli 2019.

Maksud dan Tujuan

Maksud dan tujuan berdasarkan dengan Pasal 3 Menurut Akta Pendirian, bidang usaha PT. BPR Martapura Banjar Sejahtera adalah berusaha dalam bidang Bank Perekonomian Rakyat. Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut, BPR berusaha :

- Menjalankan usaha di bidang Bank Perekonomian Rakyat pada umumnya, yaitu :
 1. Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa deposito berjangka, tabungan dan atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu.
 2. Memberikan kredit bagi pengusaha kecil atau masyarakat.

Susunan Dewan Komisaris dan Direksi adalah sebagai berikut :

Dewan Komisaris

- | | |
|-------------------|-------------------------------------|
| - Komisaris Utama | : Dr. I Gusti Nyoman Yudiana, M.Si. |
| - Komisaris | : Nasrullah, SE., MM. |

Direksi

- | | |
|-------------------------------|------------------------|
| - Direktur Utama | : Ir. Ari Rosadi, MM |
| - Direktur Pemasaran & Bisnis | : Irhamdi, S.Sos |
| - Direktur Operasional | : Khairudin Fadeli, SP |

Jaringan Pelayanan

- Kantor Pusat
KP PT BPR Martapura Banjar Sejahtera beralamat di Jl. A. Yani KM. 38,5 Komplek Pusat Perbelanjaan Sekumpul, Kelurahan Jawa, Kecamatan Martapura Kota, Kabupaten
- Kantor Cabang
 1. KC PT BPR Martapura Banjar Sejahtera (1), beralamat di Jl. A. Yani KM. 69 No. 119, Kelurahan Simpang Empat, Kecamatan Simpang Empat, Kabupaten Banjar, Kalimantan Selatan.
 2. KC PT BPR Martapura Banjar Sejahtera (2), beralamat di Jl Syekh M. Arsyad Al-Banjari No. 02, Desa Sungai Alat, Kecamatan Astambul, Kabupaten Banjar, Kalimantan Selatan.
 3. KC PT BPR Martapura Banjar Sejahtera (3), beralamat di Jl. Gerilya No. 4, Desa Sungai Tabuk Keramatan, Kecamatan Sungai Tabuk, Kabupaten Banjar, Kalimantan Selatan.

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

1. GAMBARAN UMUM (Lanjutan)

- Kantor Kas

KK PT. BPR Martapura Banjar Sejahtera, beralamat di Jl. A. Yani KM. 14,3, Pasar Bauntung Batuah Blok A Nomor. 2, Kel. Gambut, Gambut, Banjar, Kalimantan Selatan.

Kepemilikan Saham

Pemilik saham PT. BPR Martapura Banjar Sejahtera pada tahun 2024 berdasarkan akta Nomor 27 tanggal 20 Desember 2024 yang dibuat di hadapan Sularyo, S.H., M.Kn. di Kabupaten Banjar.

Tahun 2024	Prosentase Kepemilikan	Lembar Saham	Jumlah
1. Pemprov Kalimantan Selatan	21,61%	131.669	6.583.450.000
2. Pemerintah Kabupaten Banjar	76,97%	469.033	23.451.650.000
3. PT. BPD Kalimantan Selatan	1,42%	8.686	434.300.000
Jumlah	100,00%	609.388	30.469.400.000

Pemilik saham PT. BPR Martapura Banjar Sejahtera pada tahun 2023 berdasarkan Akta No. 09 tanggal 11 Mei 2023 dibuat oleh Sularyo, SH, M.Kn Notaris di Kabupaten Banjar.

Tahun 2023	Prosentase Kepemilikan	Lembar Saham	Jumlah
1. Pemprov Kalimantan Selatan	26,90%	131.669	6.583.450.000
2. Pemerintah Kabupaten Banjar	71,32%	349.033	17.451.650.000
3. PT. BPD Kalimantan Selatan	1,78%	8.686	434.300.000
Jumlah	100,00%	489.388	24.469.400.000

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI

Ikhtisar kebijakan akuntansi yang telah ditetapkan dalam penyusunan laporan keuangan PT. BPR Martapura Banjar Sejahtera adalah sebagai berikut :

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan, yang disajikan dalam Rupiah, disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI).

Laporan keuangan disusun berdasarkan nilai historis kecuali beberapa akun tertentu disusun berdasarkan pengukuran lain sebagaimana diuraikan dalam kebijakan akuntansi masing-masing akun tersebut.

b. Kas dan Setara Kas

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung (*indirect method*) yang diklasifikasikan dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Kas dan setara kas terdiri dari kas, giro pada Bank Indonesia, giro pada bank lain dan semua investasi yang jatuh tempo dalam tiga bulan atau kurang dari tanggal perolehannya.

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

c. Transaksi Dengan Pihak Yang Mempunyai Hubungan Istimewa

Bank melakukan transaksi dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa. Suatu pihak mempunyai hubungan istimewa dengan entitas jika :

- (a) Secara langsung atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut:
 - (i) Mengendalikan, dikendalikan oleh, atau berada di bawah pengendalian bersama dengan, entitas (termasuk entitas induk, entitas anak, dan *fellow subsidiaries*);
 - (ii) Memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas; atau
 - (iii) Memiliki pengendalian bersama atas entitas;
- (b) Pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas;
- (c) Pihak tersebut adalah *joint ventures* dimana entitas tersebut merupakan venturer;
- (d) Pihak tersebut adalah personel manajemen kunci entitas atau entitas induknya;
- (e) Pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam (a) atau (d);
- (f) Pihak tersebut adalah entitas yang dikendalikan, dikendalikan bersama atau dipengaruhi secara signifikan oleh, atau memiliki hak suara secara signifikan, secara langsung atau tidak langsung, setiap orang yang diuraikan dalam (d) atau (e); atau
- (g) Pihak tersebut adalah program imbalan pasca kerja untuk imbalan pekerja entitas, atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut.

d. Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima

Pendapatan bunga dari kredit dengan kualitas lancar (*performing*) yang telah diakui sebagai pendapatan tetapi belum diterima pembayarannya, termasuk pengakuan pendapatan bunga dari penempatan pada bank lain.

e. Penempatan Pada Bank Lain

Penempatan pada bank lain dinyatakan sebesar saldo penempatan dikurangi dengan penyisihan penghapusan kecuali giro.

f. Kredit Yang Diberikan

Kredit yang diberikan dinyatakan sebesar saldo nilai realisasi kredit (Pokok kredit dikurangi provisi ditambah biaya transaksi) dikurangi dengan penyisihan penghapusan kredit. Penyisihan tersebut merupakan jumlah kerugian yang diperkirakan atas kredit yang diberikan, yang ditetapkan berdasarkan review terhadap masing-masing saldo akhir tahun.

Kredit diklasifikasi "non performing" pada saat pokok kredit telah lewat jatuh tempo dan/atau pada saat manajemen berpendapat bahwa penerimaan atas pokok atau bunga kredit tersebut diragukan. Pendapatan bunga kredit yang telah diklasifikasikan sebagai "non performing" tidak diperhitungkan dan akan diakui sebagai pendapatan pada saat diterima.

Kredit dihapusbukukan pada saat manajemen berpendapat bahwa kredit tersebut sudah tidak dapat tertagih lagi. Penerimaan kembali kredit yang telah dihapusbukukan diakui sebagai pendapatan operasional lainnya.

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

g. Penyisihan Penilaian Kualitas Aset

Aset produktif terdiri dari giro pada bank lain, penempatan pada bank lain, surat berharga, kredit yang diberikan dan penyertaan termasuk komitmen dan kontijensi pada transaksi rekening administratif.

Bank membentuk penyisihan aset produktif berdasarkan penelaahan terhadap kolektibilitas masing-masing aset produktif pada akhir periode.

Kualitas Aset Produktif dan Penyisihan Penilaian Kualitas Aset

Penentuan kualitas aset produktif mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 1 Tahun 2024 tanggal 10 Januari 2024 yang mengklasifikasikan aset produktif dalam 5 (lima) kategori dengan prosentase penyisihan penghapusan sebagai berikut :

<u>Klasifikasi</u>	<u>Keterangan</u>	<u>Prosentase PPKA</u>
- Lancar	PPKA Umum	0,5%
- Dalam Perhatian Khusus	PPKA Khusus	3,0%
- Kurang Lancar	PPKA Khusus	10%
- Diragukan	PPKA Khusus	50%
- Macet	PPKA Khusus	100%

Prosentase Penyisihan Penghapusan diatas diterapkan terhadap saldo setelah dikurangi dengan nilai agunan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK), kecuali untuk aset produktif yang diklasifikasikan lancar yang diterapkan terhadap saldo aset produktif tersebut.

Nilai Agunan yang diperhitungkan sebagai pengurang dalam pembentukan penyisihan kerugian kredit adalah :

- a) 85% (delapan puluh lima persen) dari nilai pasar untuk agunan berupa emas perhiasan.
- b) 80% (delapan puluh persen) dari nilai hak tanggungan atau fidusia untuk agunan tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertifikat yang dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia.
- c) 70% (tujuh puluh persen) dari nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan sampai dengan 12 (dua belas) bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang.
- d) 60% (enam puluh persen) dari Nilai Jual Objek Pajak (NJOP) atau nilai pasar berdasarkan penilaian oleh penilai independen untuk agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertifikat yang tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia.
- e) 50% (lima puluh persen) dari NJOP berdasarkan Surat Pemberitahuan Pajak Terutang (SPPT) atau surat keterangan NJOP terakhir dari instansi berwenang, atau dari nilai pasar berdasarkan penilaian oleh penilai independen atau instansi berwenang. Untuk agunan berupa tanah dan/atau bangunan dengan kepemilikan berupa surat pengakuan tanah adat.

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

g. Penyisihan Penilaian Kualitas Aset

- f) 50% (lima puluh persen) dari harga pasar, harga sewa atau harga pengalihan, untuk agunan berupa tempat usaha yang disertai bukti kepemilikan atau surat izin pemakaian atau hak pakai atas tanah yang dikeluarkan oleh instansi berwenang dan disertai dengan surat kuasa menjual atau pengalihan hak yang dibuat atau disahkan oleh notaris atau dibuat oleh pejabat lainnya yang berwenang.
- g) 50% (lima puluh persen) dari nilai hipotek atau fidusia berupa kendaraan bermotor, kapal, perahu bermotor, alat berat, dan/atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan hipotek atau fidusia sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.
- h) 50% (lima puluh persen) dari nilai pasar berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 12 (dua belas) bulan sampai 18 (delapan belas) bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang.
- i) 50% (lima puluh persen) untuk bagian dari Kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara (BUMN)/Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin Kredit dengan memenuhi kriteria sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai kewajiban penyediaan modal minimum dan pemenuhan modal inti minimum bank perkreditan rakyat, atau
- j) 30% (tiga puluh persen) dari nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 18 (delapan belas) bulan namun belum melampaui 24 (dua puluh empat) bulan terakhir dan sesuai denganketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang.
- k) 20% (dua puluh persen) dari nilai angunan selain agunan sebagaimana dimaksud pada huruf a sampai agunan sebagaimana dimaksud pada huruf a sampai dengan huruf j yang dinilai 1 (satu) tahun terakhir oleh penilai independen dengan metode penilaian yang berlaku.

Agunan selain sebagaimana dimaksud pada penjelasan diatas tidak diperhitungkan sebagai pengurang dalam pembentukan perhitungan PPKA.

Nilai agunan yang diperhitungkan sebagai pengurang dalam pembentukan perhitungan PPKA pada kredit dengan kualitas macet untuk agunan sebagaimana dimaksud pada pada penjelasan diatas di huruf b, huruf d, huruf e dan huruf f:

- a. Ditetapkan paling tinggi 50% (lima puluh persen) dari nilai angunan yang diperhitungkan setelah jangka waktu 2 (dua) tahun sampai dengan 4 (empat) tahun sejak penertapan kualitas kredit menjadi macet;
- b. Tidak dapat diperhitungkan sebagai faktor pengurang dalam pembentukan PPKA setelah jangka waktu 4 (empat) tahun penetapan kualitas kredit menjadi macet.

Ketentuan sebagaimana dimaksud diatas dapat dikecualikan dalam hal agunan memenuhi persyaratan:

- a. agunan berupa tanah dan/atau bangunan memiliki sertifikat yang dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia;
- b. agunan dinilai oleh penilai independen yang dilakukan dalam 1 (satu) tahun terakhir; dan

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

g. Penyisihan Penilaian Kualitas Aset

- c. nilai hak tanggungan paling sedikit mencakup seluruh jumlah kewajiban Nasabah kepada BPR Syariah.

Nilai agunan yang diperhitungkan sebagai pengurang dalam perhitungan PPKA pada kredit dengan kualitas macet untuk agunan sebagaimana dimaksud pada huruf g:

- a. ditetapkan paling tinggi 50% (lima puluh persen) dari nilai agunan yang diperhitungkan setelah jangka waktu 1 (satu) tahun sampai dengan 2 (dua) tahun sejak penetapan kualitas kredit menjadi macet; dan
- b. tidak dapat diperhitungkan sebagai faktor pengurang dalam perhitungan PPKA setelah jangka waktu 2 (dua) tahun sejak penetapan kualitas kredit menjadi macet.

h. Aset Tetap

Aset tetap dinyatakan dengan harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan. Aset tetap disusutkan dengan metode garis lurus sesuai dengan undang-undang perpajakan yang berlaku PMK No. 72 Tahun 2023 termasuk golongan bangunan disusutkan menggunakan metode garis lurus.

Penyusutan aset tetap dilakukan dengan metode garis lurus berdasarkan umur manfaatnya, dengan prosentase sebagai berikut :

<u>Jenis Aset</u>	<u>Tarif Peny. / Tahu</u>	<u>Masa Manfaat</u>
Inventaris Kantor:		
- Golongan I	25%	4 Tahun
- Golongan II	12,5%	8 Tahun
Kendaraan:		
- Golongan I	25%	4 Tahun
- Golongan II	12,5%	8 Tahun

Beban pemeliharaan dan perbaikan dibebankan ke laporan laba rugi pada saat terjadinya; pemugaran dan peningkatan daya guna dalam jumlah besar dikapitalisasi. Aset tetap yang tidak digunakan lagi atau yang dijual dikeluarkan dari kelompok aset tetap berikut akumulasi penyusutan. Keuntungan atau kerugian dari penjualan aset tetap tersebut dibukukan dalam laporan laba rugi tahun yang bersangkutan.

i. Aset Tidak Berwujud

Aset tak berwujud berupa aset non-moneter yang dapat diidentifikasi namun tidak mempunyai wujud fisik serta dimiliki untuk digunakan dalam menghasilkan atau menyerahkan barang/jasa yang memiliki masa manfaat lebih dari 12 bulan yaitu perangkat lunak komputer (software) dan Instalasi Listrik masing-masing diamortisasi selama 4 (empat) tahun.

j. Aset Lain - Lain

Aset Lain-Lain merupakan saldo aset yang tidak dapat secara layak digolongkan dalam pos-pos sebelumnya dan tidak cukup material disajikan dalam pos tersendiri. Aset lain-lain diakui pada saat terjadinya sebesar biaya perolehan.

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

k. Agunan yang Diambil Alih

Apabila BPR tidak dapat melakukan upaya penyelesaian terhadap AYDA sebagaimana dimaksud pada ayat(1), nilai AYDA untuk jenis agunan sebagaimana dimaksud dalam Peraturan OJK Nomor 1 Tahun 2024 Pasal 20 ayat (1) huruf b, huruf d sampai dengan huruf f yang tercatat pada laporan posisi keuangan BPR wajib diperhitungkan sebagai faktor pengurang modal inti BPR dalam perhitungan KPMM sebesar:

- 15% (lima puluh persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 1 (satu) tahun sampai dengan 3 (tiga) tahun.
- 50% (lima puluh persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 3 (tiga) tahun sampai dengan 5 (lima) tahun; dan/atau
- 100% (seratus persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 5 (lima) tahun.

Apabila BPR tidak dapat melakukan upaya penyelesaian terhadap AYDA sebagaimana dimaksud pada ayat(1), nilai AYDA untuk jenis agunan sebagaimana dimaksud dalam Peraturan OJK Nomor 1 Tahun 2024 Pasal 20 ayat (1) huruf g yang tercatat pada laporan posisi keuangan BPR wajib diperhitungkan sebagai faktor pengurang modal inti BPR dalam perhitungan KPMM sebesar:

- 50% (lima puluh persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 1 (satu) tahun sampai dengan 2 (dua) tahun; dan/atau
- 100% (seratus persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 2 (dua) tahun.

l. Simpanan

Simpanan merupakan kewajiban kepada nasabah dalam bentuk tabungan dan deposito berjangka.

Tabungan dinyatakan sebesar nilai kewajiban, deposito berjangka dinyatakan sebesar nilai nominal.

Simpanan dari bank lain merupakan kewajiban kepada bank lain dalam bentuk tabungan dan deposito berjangka. Simpanan dari bank lain dinyatakan sebesar jumlah kewajiban kepada bank lain tersebut.

m. Kewajiban Lain-Lain

Kewajiban lain-lain adalah kewajiban bank yang tidak dapat digolongkan kedalam salah satu pos kewajiban yang ada dan tidak cukup material untuk disajikan dalam pos tersendiri. Kewajiban lain-lain diakui sebesar jumlah yang diharuskan diselesaikan. Kewajiban lain-lain disajikan secara gabungan, kecuali nilainya material maka harus disajikan tersendiri dalam neraca. kewajiban lain-lain diakui jika kemungkinan pengeluaran sumber daya yang mengandung manfaat ekonomi akan dilakukan untuk menyelesaikan kewajiban masa kini dan jumlah yang harus diselesaikan dapat diukur secara andal.

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

n. Kewajiban Imbalan Pasca Kerja

SAK ETAP Bab 23, "Imbalan Kerja" terdiri dari :

- Kewajiban imbalan kerja jangka pendek.
- Kewajiban imbalan pasca kerja.
- Kewajiban imbalan kerja jangka panjang lainnya.
- Kewajiban pesangon pemutusan kerja.

Bank telah menerapkan akuntansi atas imbalan pascakerja mengenai pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan imbalan pascakerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP Bab 23 tentang Imbalan Kerja.

Pada dasarnya imbalan pasca kerja berdasarkan UU RI No. 6 Tahun 2023 tentang Penetapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang Nomor 2 Tahun 2022 Tentang Cipta Kerja Menjadi Undang-Undang.

o. Ekuitas

Ekuitas adalah hak residual atas aset BPR setelah dikurangi semua kewajiban. Unsur ekuitas disubklasifikasikan dalam neraca menjadi pos-pos ekuitas, misalnya modal disetor, tambahan modal disetor, saldo laba, cadangan umum, dan cadangan tujuan yang disajikan dalam pos-pos terpisah. Klasifikasi semacam itu dapat menjadi relevan untuk pengambilan keputusan pemakai laporan keuangan apabila pos tersebut mengindikasikan pembatasan hukum atau pembatasan lainnya terhadap kemampuan perseroan untuk membagikan atau menggunakan ekuitas.

1. Modal disetor diakui pada saat penerimaan setoran modal baik berupa dana kas maupun aset non-kas. Modal disetor dicatat berdasarkan:

- Jumlah uang yang diterima.
- Setoran saham dalam bentuk uang, sesuai transaksi nyata.
- Besarnya utang yang dikonversi menjadi modal.
- Setoran saham dalam dividen saham dilakukan dengan harga wajar saham, yaitu nilai wajar yang disepakati RUPS untuk saham.
- Nilai wajar aset non-kas yang diterima. Setoran saham dalam bentuk aset non-kas, menggunakan nilai wajar aset non-kas yang diserahkan, yaitu nilai appraisal tanggal transaksi yang disetujui Dewan Komisaris, atau nilai kesepakatan Dewan Komisaris dan penyeter aset non-kas.

2. Tambahan Modal Disetor

- Tambahan modal disetor diakui pada saat penerimaan setoran modal dari pihak ketiga baik berupa dana kas maupun aset nonkas.
- Penambahan pos Tambahan Modal Disetor diakui pada saat: a) dilakukan penambahan setoran kas oleh pemilik sebesar kas yang diterima; b) dilakukan penambahan setoran aset non-kas sebesar nilai wajar aset non-kas yang diterima.

3. Saldo Laba

Saldo Laba (Laba Ditahan) adalah akumulasi hasil usaha periodik setelah memperhitungkan pembagian dividen, koreksi laba rugi periode lalu, dan reklasifikasi surplus revaluasi aset tetap. Pembagian dividen diakui sebagai pengurang saldo laba ketika dividen dideklarasikan.

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

o. Ekuitas

- Dividen dalam bentuk tunai diakui sebesar jumlah yang ditetapkan.
- Dividen dalam bentuk aset non-kas diakui sebesar nilai wajar aset tersebut.
- Dividen dalam bentuk saham diakui sebesar nilai wajar saham saat dividen dideklarasikan.

Saldo laba dikelompokkan menjadi:

- Cadangan tujuan, yaitu cadangan yang dibentuk dari laba neto setelah pajak yang tujuan penggunaannya telah ditetapkan.
- Cadangan umum, yaitu cadangan yang dibentuk dari laba neto setelah pajak yang dimaksudkan untuk memperkuat modal, dan
- Saldo laba yang belum ditentukan tujuannya, terdiri dari:
laba rugi periode lalu yang belum ditetapkan penggunaannya; dan laba rugi periode berjalan.

p. Pengakuan Pendapatan dan Beban Bunga

Pendapatan bunga meliputi pendapatan bunga kontraktual serta amortisasi provisi, diskonto dan biaya transaksi yang terkait dengan aset produktif serta amortisasi pendapatan bunga tangguhan dan beban bunga diakui secara akrual (accrual basis), kecuali pendapatan bunga dari kredit dan aset produktif lainnya dengan klasifikasi kurang lancar, diragukan dan macet (non performing) diakui apabila pendapatan tersebut telah benar-benar diterima. Pendapatan bunga atas aset produktif dengan klasifikasi kurang lancar, diragukan dan macet yang belum diterima dilaporkan sebagai pendapatan bunga dalam penyelesaian dalam laporan komitmen dan kontinjensi.

q. Pajak Penghasilan

Bank mengakui kewajiban atas seluruh pajak penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar. Beban pajak ditentukan berdasarkan laba kena pajak dalam periode yang bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku.

Pada tahun 2024, Perusahaan telah menghitung kewajiban perpajakannya sesuai dengan tarif PPh Pasal 31 E dan Pasal 17. Ditahun 2020 terdapat kejadian luar biasa wabah Covid-19 maka Pemerintah Republik Indonesia mengeluarkan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang Nomor 1 tahun 2020 dan Pasal 3 Peraturan Direktur Jenderal Pajak Nomor Per-08/PJ/2020 tanggal 21 April 2020, maka Perusahaan mengikuti penurunan tarif yang semula 25% menjadi 22%.

r. Komitmen & Kontinjensi

Komitmen

Komitmen adalah ikatan atau kontrak berupa janji yang tidak dapat dibatalkan (*irrevocable*) secara sepihak dan harus dilaksanakan apabila persyaratan yang disepakati bersama dipenuhi.

Kontinjensi

Kontinjensi adalah kondisi atau situasi dengan hasil akhir berupa keuntungan atau kerugian yang baru dapat diinformasikan setelah terjadinya satu peristiwa atau lebih pada masa depan.

Estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi dibentuk sebesar taksiran kerugiannya serta diakui sebagai beban dan kewajiban secara terpisah.

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

3. KAS

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
Kas	808.038.500	258.407.700
Jumlah	808.038.500	258.407.700

4. PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
- Pendapatan Bunga yang Akan Diterima - Kredit	804.128.063	1.122.229.633
- Pendapatan Bunga yang Akan Diterima - ABA	13.461.646	6.616.439
Jumlah	817.589.709	1.128.846.072

5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
<u>Tabungan</u>		
- PT. BPR Multidhana Bersama	143.992.883	84.937.332
- BNI Taplus Bisnis	967.657.247	586.631.216
- PT. Bank BNI Martapura (Persero)	1.100.493.905	707.341.737
- PT. Bank Kalsel	2.414.687.088	1.037.829.560
- Bank Kalsel Cabang Utama/Kantor Kas	780.450.452	819.125.606
- BNI Cabang Banjarbaru KLN Martapura	84.492.307	128.671.792
- Bank BPD Kalsel Cabang Martapura	55.570.383	398.149.703
- Bank Kalsel Cabang Utama	245.503.786	334.136.750
- Bank Mandiri	846.291.697	1.114.901.435
- Bank Kalsel	2.038.776.282	880.084.350
- Bank BNI 46	127.058.394	311.821.939
- PT. BPR Mitratama Arthabuana	7.699.096	700.000.000
- PT. BPR Mitratama Arthabuana	249.713.254	1.700.326.027
Jumlah	9.062.386.775	8.803.957.447
<u>Deposito</u>		
- PT. BPRS Berkah Gemadana	2.000.000.000	1.000.000.000
- PT. BPR Batola	250.000.000	250.000.000
- PT. BPR Multidhana Bersama	1.800.000.000	500.000.000
- PT. Bank Kalsel	100.000.000	100.000.000
- PT. BPR Mitratama Arthabuana	1.000.000.000	-
Jumlah	5.150.000.000	1.850.000.000
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain	14.212.386.775	10.653.957.447
Penyisihan Penghapusan	(29.573.447)	(7.857.512)
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain Bersih	14.182.813.328	10.646.099.935

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN (Lanjutan)

Tingkat Suku bunga deposito per tahun 1,00% - 7,50% 1,00% - 7,50%

Klasifikasi jangka waktu penempatan deposito berjangka berdasarkan sisa umur sampai saat jatuh tempo, pada tahun 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut :

Jenis penempatan pada bank lain deposito berjangka	31-12-2024	31-12 -2023
1 - 3 bulan	5.050.000.000	1.750.000.000
12 bulan	100.000.000	100.000.000
Jumlah	<u>5.150.000.000</u>	<u>1.850.000.000</u>

Kolektibilitas penempatan pada bank lain tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 tergolong lancar. Perubahan penyisihan penempatan pada bank lain adalah sebagai berikut :

	31-12-2024	31-12 -2023
- Saldo Awal	7.857.512	15.371.976
- Pemulihan PPAP	(32.553.954)	(47.939.194)
- Penyisihan selama tahun berjalan	54.269.889	40.424.730
Saldo Akhir Tahun	<u>29.573.447</u>	<u>7.857.512</u>

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan penghapusan yang dibentuk adalah cukup untuk menutupi kemungkinan kerugian atas tidak tertagihnya penempatan pada bank lain serta telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

6. KREDIT YANG DIBERIKAN

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
a. Kredit yang diberikan	61.736.528.772	57.427.685.197
Jumlah Kredit Yang Diberikan	61.736.528.772	57.427.685.197
Provisi & Admin Pinjaman	(1.316.725.059)	(1.174.953.409)
Penyisihan Kerugian	(2.771.846.598)	(2.210.576.507)
Jumlah Bersih Kredit Yang Diberikan	<u>57.647.957.115</u>	<u>54.042.155.281</u>
b. Kolektibilitas :		
Kolektibilitas 1	46.127.283.238	43.771.127.243
Kolektibilitas 2	7.027.356.438	8.122.313.870
Kolektibilitas 3	2.430.247.720	1.194.219.613
Kolektibilitas 4	2.615.818.985	1.538.897.787
Kolektibilitas 5	3.535.822.391	2.801.126.684
Jumlah	<u>61.736.528.772</u>	<u>57.427.685.197</u>
c. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		
Saldo Penyisihan Awal Tahun	2.210.576.507	2.248.064.549
Pemulihan PPAP	(178.695.486)	(83.048.891)
Penghapusbukuan	(1.587.273.288)	(1.947.522.739)
Penyisihan Selama Tahun Berjalan	2.327.238.865	1.993.083.588
Jumlah	<u>2.771.846.598</u>	<u>2.210.576.507</u>

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

6. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)

Terdiri dari:

	2.430.247.720	1.194.219.613
d. Jenis Sifatnya		
Pihak Terkait:		
- Pihak Terkait	257.222.221	81.150.540
Pihak Tidak Terkait :		
- Kredit Yang Diberikan	61.479.306.551	57.346.534.657
Jumlah	<u>61.736.528.772</u>	<u>57.427.685.197</u>

7. ASET TETAP

Terdiri dari:

2024	Saldo Awal 1 Jan 2024	Mutasi 2024		Saldo Akhir 31 Des 2024
		Penambahan	Pengurangan	
Harga Perolehan:				
- Tanah	446.981.000	-	-	446.981.000
- Bangunan	1.524.966.200	-	-	1.524.966.200
- Inventaris	1.447.076.137	74.138.140	78.735.700	1.442.478.577
- Kendaraan	1.230.679.730	647.400.000	-	1.878.079.730
J u m l a h	<u>4.649.703.067</u>	<u>721.538.140</u>	<u>78.735.700</u>	<u>5.292.505.507</u>
Akumulasi Penyusutan:				
- Bangunan	748.756.451	79.582.236	-	828.338.687
- Inventaris	996.226.881	109.241.586	78.735.700	1.026.732.767
- Kendaraan	662.738.493	184.548.872	-	847.287.365
J u m l a h	<u>2.407.721.825</u>	<u>373.372.693</u>	<u>78.735.700</u>	<u>2.702.358.818</u>
Nilai Buku:	<u>2.241.981.242</u>			<u>2.590.146.689</u>
2023	Saldo Awal 1 Jan 2023	Mutasi 2023		Saldo Akhir 31 Des 2023
		Penambahan	Pengurangan	
Harga Perolehan:				
- Tanah	446.981.000	-	-	446.981.000
- Bangunan	1.498.966.200	26.000.000	-	1.524.966.200
- Inventaris	1.367.446.942	79.629.195	-	1.447.076.137
- Kendaraan	1.166.381.730	64.298.000	-	1.230.679.730
J u m l a h	<u>4.479.775.872</u>	<u>169.927.195</u>	<u>-</u>	<u>4.649.703.067</u>
Akumulasi Penyusutan:				
- Bangunan	670.365.878	78.390.573	-	748.756.451
- Inventaris	870.893.030	125.333.851	-	996.226.881
- Kendaraan	492.258.249	170.480.244	-	662.738.493
J u m l a h	<u>2.033.517.157</u>	<u>374.204.668</u>	<u>-</u>	<u>2.407.721.825</u>
Nilai Buku:	<u>2.446.258.715</u>			<u>2.241.981.242</u>

Daftar rincian aset tetap dan perhitungan penyusutan dapat dilihat pada lampiran I

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

8. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
- Lebih dari 1 tahun	724.837.500	724.837.500
Jumlah	<u>724.837.500</u>	<u>724.837.500</u>

- a. AYDA atas nama M Zen Rafiq Assegaf, berdasarkan berita acara Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) tanggal 11 November 2020 yang ditandatangani oleh Direksi, bank telah mengambilalih jaminan kredit berupa sebidang tanah terletak di Desa Liang Anggang Kec. Bati-Bati Kabupaten Tanah Laut SHM No. 27 Luas: 22.587 M² An. H. Ali Ismet. dengan nilai taksasi Rp750.000.000.
- b. AYDA atas nama Marisa Maharani, berdasarkan berita acara Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) tanggal 31 Desember 2015 yang ditandatangani oleh Direksi, bank telah mengambilalih jaminan kredit berupa Sebidang Tanah Dan Bangunan Dengan Luas Tanah 217,0 M² Dan Rumah Tinggal Seluar 60,0 M², Berupa Sertifikat Hak Milik No.5095 Atas Nama Marisa Maharani Alamat Desa Semangat Dalam Kec. Alalak Jab. Barito Kuala Provinsi Kalimantan Selatan dengan nilai taksasi Rp155.100.000.
- c. AYDA atas nama Khairiah, berdasarkan berita acara Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) tanggal 27 Maret 2019 yang ditandatangani oleh Direksi, bank telah mengambilalih jaminan kredit berupa sebidang tanah perumahan berupa surat keterangan tanah nomor 48/SB-SKT/IV/2010 dengan luas lahan 10 M² X 12 M² terletak di RT:003 Desa Sungai Bakung Kec. Sungai Tabuk Kab. Banjar atas nama Budi Harto dengan nilai taksasi Rp42.000.000.

9. ASET LAIN - LAIN

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
- Premi Asuransi Kebakaran Gedung Kantor	-	3.999
- Biaya Dibayar Dimuka Lainnya	-	10.650.000
- Premi penjaminan LPS dibayar dimuka	-	0,25
- Uang muka pajak	1.964.650	1.964.650
- Kantor Kas	90.000.000	90.000.000
- Lainnya	959.372.779	973.598.288
Jumlah	<u>1.051.337.429</u>	<u>1.076.216.937</u>

10. KEWAJIBAN SEGERA

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
- Pajak Penghasilan Ps 21	14.885.628	27.596.200
- Pajak Penghasilan Ps 4 Ayat 2 atas Bunga Deposito	12.899.603	12.616.025
- Pajak Penghasilan Ps 4 Ayat 2 atas Bunga Tabung	7.890.655	6.686.204
- Pajak Penghasilan Ps 25	-	26.975.593
Jumlah Dipindahkan	<u>35.675.886</u>	<u>73.874.022</u>

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

10. KEWAJIBAN SEGERA (Lanjutan)

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
Jumlah Pindahan	35.675.886	73.874.022
- Titipan Nasabah	81.919.547	289.598.950
- Titipan Notaris	5.205.000	8.137.500
- Titipan Premi Asuransi	59.254.630	20.980.080
- Titipan Premi BPJS Kesehatan	20.086.139	21.583.291
- Lainnya	-	60.408.390
Jumlah	202.141.202	474.582.233

11. UTANG BUNGA

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
- Beban Bunga Deposito Akrua	46.897.188	36.348.162
- Beban Bunga Akrua ABP	5.527.398	11.739.726
Jumlah	52.424.586	48.087.888

12. PERPAJAKAN

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
a. Hutang Pajak :		
Utang Pajak PPH 29	79.933.149	34.973.171
Jumlah	79.933.149	34.973.171
b. Perhitungan Pajak Penghasilan Badan		
Perhitungan Pajak Penghasilan Badan Terhutang tahun 2024 dan 2023, PT. BPR Martapura Banjar Sejahtera :		
Terdiri dari :		
	31-12-2024	31-12 -2023
- Laba Sebelum Pajak Tahun 2024 dan 2023	1.971.312.909	1.724.219.073
	1.971.312.909	1.724.219.073
- Koreksi Fiskal		
- Beban Sumbangan	(39.080.700)	-
- Pendapatan Bunga	(348.210.998)	(179.583.710)
- Penghasilan Kena Pajak	1.584.021.211	1.544.635.363
Dasar Pengenaan Pajak (DPP) Pembulatan	1.584.021.000	1.544.635.000

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

12. PERPAJAKAN (Lanjutan)

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
Perhitungan Pajak Tahun 2024 dan 2023 :		
Tahun 2024		
- Fasilitas (Tarif 11%): Penghasilan kena pajak dari bagian peredaran bruto yang memperoleh		
$\frac{4.800.000.000}{13.772.951.689} \times 1.584.021.211 =$	552.045.922	
11% x 552.045.922 =	60.725.051	
- Tanpa Fasilitas (Tarif 22%): Penghasilan kena pajak dari bagian peredaran bruto yang tidak		
$1.584.021.211 - 552.045.922 =$	1.031.975.289	
22% x 1.031.975.289 =	227.034.564	
Tahun 2023		
- Fasilitas (Tarif 11%) : Penghasilan kena pajak dari bagian peredaran bruto yang memperoleh		
$\frac{4.800.000.000}{11.811.484.707} \times 1.544.635.363 =$		627.715.306
11% x 627.715.306 =		69.048.684
- Tanpa Fasilitas (Tarif 22%) : Penghasilan kena pajak dari bagian peredaran bruto yang tidak		
$1.544.635.363 - 627.715.306 =$		916.920.057
22% x 916.920.057 =		201.722.412
Total Pajak Badan:	287.759.615	270.771.096
- PPh yang telah dibayarkan		
- Tahun 2024	207.826.466	-
- Tahun 2023 (Termasuk Desember diakrua lkan)	-	235.797.925
Kurang (lebih) bayar	79.933.149	34.973.171

BPR pada tahun 2024 akan memanfaatkan tarif penurunan pajak penghasilan badan sebesar 22% yang berlaku tahun pajak 2024 dari Pemerintah.

Berdasarkan *self-assessment system*, Bank menghitung, membayar, dan melaporkan sendiri kewajiban perpajakan. Kantor Pajak berwenang untuk melakukan pemeriksaan atas kewajiban perpajakan tersebut dalam kurun waktu 5 tahun setelah tanggal laporan. Hutang pajak atau kurang bayar dapat berbeda dengan laporan keuangan yang saat ini diselesaikan jika terdapat koresksi dari fiskus pajak.

13. SIMPANAN DARI NASABAH

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
a. Berdasarkan jenisnya simpanan nasabah terdiri dari :		
Tabungan:		
Pihak terkait	131.579.636	-
Pihak tidak terkait	27.576.792.141	26.373.977.418
Jumlah tabungan	27.708.371.777	26.373.977.418

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

13. SIMPANAN DARI NASABAH (Lanjutan)

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
Deposito Berjangka:		
Pihak terkait	-	-
Pihak tidak terkait	12.816.000.000	12.043.000.000
Jumlah deposito Berjangka	12.816.000.000	12.043.000.000
Jumlah Simpanan Nasabah	40.524.371.777	38.416.977.418
b. Tingkat suku bunga rata-rata per tahun:		
Tabungan	3%	3%
Deposito berjangka	6% - 8%	6% - 8%
c. Klasifikasi deposito berdasarkan jangka waktu		
Jangka Waktu 1 Bulan	3.250.000.000	4.055.000.000
Jangka Waktu 3 Bulan	2.455.000.000	2.265.000.000
Jangka Waktu 6 Bulan	675.000.000	425.000.000
Jangka Waktu 12 Bulan	6.436.000.000	5.298.000.000
Jumlah	12.816.000.000	12.043.000.000

14. SIMPANAN DARI BANK LAIN

	31-12-2024	31-12 -2023
- Tabungan	72.091.774	179.474.603
- Deposito Berjangka	1.500.000.000	3.000.000.000
Jumlah	1.572.091.774	3.179.474.603

15. KEWAJIBAN LAIN-LAIN

	31-12-2024	31-12 -2023
- Dana Pembinaan	78.266.207	68.268.696
- Dana CSR	41.172.457	17.103.497
- Titipan THR	140.000.000	-
- Titipan Apht	-	2.600.000
- Lain-lain	218.938.861	310.553.270
Jumlah	478.377.525	398.525.463

16. MODAL DISETOR

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
Modal Dasar	75.000.000.000	75.000.000.000
Modal Yang Belum Disetor	(44.530.600.000)	(50.530.600.000)
Jumlah	30.469.400.000	24.469.400.000

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

17. PENDAPATAN BUNGA

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
- Pendapatan bunga Tabungan	98.271.618	58.493.349
- Pendapatan bunga Deposito	249.939.380	121.090.361
- Pendapatan bunga kredit	11.508.343.744	9.972.894.476
- Pendapatan Provisi dan Administrasi Kredit	1.141.025.850	895.194.809
Jumlah	<u>12.997.580.592</u>	<u>11.047.672.995</u>

18. BEBAN BUNGA

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
- Pinjaman Dari Bank Lain	256.958.899	216.426.704
- Bunga Tabungan dari Bank Lain	5.317.262	3.721.647
- Deposito Berjangka	759.879.856	724.729.983
- Bunga Tabungan	492.285.698	434.288.332
- Amortisasi Fee LPS	82.266.936	-
Jumlah	<u>1.596.708.651</u>	<u>1.379.166.666</u>

19. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
- Return Fee Notaris, Asuransi, Ganti Kartu	91.752.457	62.312.280
- Pemulihan PPAP	211.249.440	130.988.085
- Setoran Kelebihan Kas	120.040	35.417
- Pinalty Tabungan dan Deposito	6.500.000	7.200.000
- Administrasi Tabungan	84.534.198	85.855.849
- Administrasi Pasif Tabungan	26.930.000	28.596.500
- Administrasi Tutup Tabungan	401.969	369.157
- Penerimaan Kredit Hapus Buku	695.380.510	400.011.763
- Lainnya	6.676.444	48.442.660
Jumlah	<u>1.123.545.058</u>	<u>763.811.712</u>

20. BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN/PENYUSUTAN

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
Beban Penyisihan Kerugian		
- Biaya Penghapusan AP Kredit	2.327.238.865	1.993.083.588
- Biaya Penghapusan AP ABA	54.269.889	40.424.730

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

20. BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN/PENYUSUTAN (Lanjutan)

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
Beban Penyusutan Aset Tetap		
- Gedung Kantor	79.582.236	78.390.572
- Inventaris Kantor	109.241.581	125.333.852
- Kendaraan	184.548.876	170.480.244
- Amortisasi ATB	21.174.996	21.174.996
Jumlah	<u>2.776.056.443</u>	<u>2.428.887.982</u>

21. BEBAN PEMASARAN

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
- Promosi, Iklan & Hadiah	70.473.989	98.177.850
- Pemasaran Lainnya	413.487.844	247.173.938
Jumlah	<u>483.961.833</u>	<u>345.351.788</u>

22. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
Beban Gaji dan Upah		
- Tunjangan PPh Pasal 21 Direksi	-	2.965.120
- Gaji Pokok Pegawai Tetap	1.064.740.295	844.858.810
- Tunjangan Istri, Anak Pegawai Tetap	104.454.292	85.311.850
- Tunjangan Kemahalan Pegawai Tetap	197.843.479	158.151.870
- Tunjangan Jabatan Pegawai Tetap	467.717.272	398.815.716
- Tunjangan Perumahan Pegawai Tetap	58.500.000	49.500.000
- Tunjangan Uang Makan Pegawai Tetap	509.910.000	459.148.691
- Tunjangan PPh Pasal 21 Pegawai Tetap	-	30.614.889
- Gaji Pokok Calon Pegawai	73.060.093	50.724.480
- Tunjangan Kemalahan Calon Pegawai	5.872.828	4.057.970
- Tunjangan Jabatan Calon Pegawai	28.800.000	17.400.000
- Tunjangan Uang Makan Calon Pegawai	52.100.000	27.500.000
- Tunjangan Transport Pegawai Tetap	431.690.000	403.237.913
- Tunjangan Transport Calon Pegawai	47.025.000	24.750.000
- Gaji pengurus	1.194.469.126	969.057.688
- Tunjangan Istri, anak Calon Pegawai	959.896	-
- Honor Pegawai Kontrak	141.675.743	153.851.311
- Honor Magang/Training	-	13.530.000
- Honor Penjaga Malam	16.800.000	16.800.000
- Honor Pegawai Kebersihan (OB)	30.000.000	27.400.000
Jumlah Dipindahkan	<u>4.425.618.024</u>	<u>3.737.676.308</u>

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

22. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM (Lanjutan)

Terdiri dari:

	47.025.000	24.750.000
Jumlah Pindahan	4.425.618.024	3.737.676.308
- Lembur	16.849.830	7.567.163
- THR	483.302.999	157.950.292
- Seragam	-	19.890.574
- Penghargaan Kepada Pegawai	100.024.606	32.401.136
- Pengganti Pengobatan / Rawat Inap	-	21.082.865
- Pesangon Pegawai	300.000.000	141.098.823
- Paket Lebaran	19.790.687	-
- Lainnya	-	306.237.195
Biaya Premi Asuransi		
- Premi cash in save	3.248.000	5.198.000
- Premi LPS	-	77.974.557
- BPJS Kesehatan Karyawan	130.993.163	133.839.221
- BPJS Ketenagakerjaan	150.199.845	139.852.579
- THT Karyawan	-	758.290
- Asuransi Gedung	-	2.907.145
- Premi Lainnya	18.428.165	24.129.240
Beban Pendidikan dan Pelatihan		
- Biaya Pendidikan dan Pelatihan	184.761.955	157.118.258
Beban Sewa		
- Beban Sewa Mobil	-	800.000
- Beban Sewa Kantor	24.564.312	23.814.312
Beban Barang dan Jasa		
- Perjalanan Dinas/Rapat	49.721.030	30.207.652
- Bensin	83.023.735	61.157.900
- Alat Tulis Kantor	29.995.654	29.428.700
- Barang Cetak	27.877.800	14.730.500
- Perangko & Materai	1.366.000	2.102.000
- Perlengkapan kantor lain	43.514.642	40.308.200
- Telepon & Internet	106.778.794	107.603.383
- Listrik	58.657.211	62.693.309
- Rekening Air	6.624.500	6.200.775
- Jamuan & Konsumsi	54.858.300	64.010.900
- Pos & Kawat	912.500	727.700
- Fotocopy	4.925.100	6.399.950
- Administrasi Bank Lainnya	1.867.500	1.542.300
- Keamanan dan Kebersihan	17.189.000	15.970.000
- Konsumsi	2.462.600	36.000
- Transfer, Kliring	-	32.900
- Biaya Audit	18.833.334	19.500.001
- Beban Lainnya	62.074.273	386.000
Jumlah Dipindahkan	6.428.463.560	5.453.334.128

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

22. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM (Lanjutan)

Terdiri dari:

	4.925.100	6.399.950
Jumlah Pindahan	6.428.463.560	5.453.334.128
Beban Pemeliharaan & Perbaikan		
- Pemeliharaan & Perbaikan Gedung Kantor	12.887.000	35.152.000
- Pemeliharaan Bahan Bakar & Oli Kendaraan	200.000	115.000
- Pemeliharaan & Perbaikan Kendaraan	55.833.377	38.855.733
- Pemeliharaan & Perbaikan Inventaris	13.711.500	27.583.000
- Pemeliharaan Sistem Ussi	89.931.350	59.683.525
- Pemeliharaan Lainnya	120.000	1.369.000
Beban Pajak-Pajak		
- Pajak Kendaraan Bermotor	16.591.000	18.207.200
- Pajak Tabungan	816.365	2.399.521
- Pajak Bumi & Bangunan	1.875.174	-
- Pajak Lainnya	92.385.523	-
Jumlah	<u>6.712.814.849</u>	<u>5.636.699.107</u>

23 BEBAN OPERASIONAL LAINNYA

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
Biaya Promosi	-	1.503.000
Penyelenggara RUPS	38.650.000	14.000.000
Iuran Asosiasi Perbamida & Perbarindo	3.000.000	4.800.000
Premi OJK	8.478.527	40.993.399
Insentif Penagihan	108.940.057	54.670.532
Insentif Laba	61.851.197	40.696.241
Sumbangan	26.102.349	-
Lainnya	167.053.546	6.964.561
Jumlah	<u>414.075.677</u>	<u>163.627.733</u>

24 PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL

Terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
Pendapatan Non Operasional		
- Pembulatan Rupiah Kas Teller	49	11
- Lainnya	36.989	89.868
	<u>37.038</u>	<u>89.879</u>
Beban Non Operasional		
- Sanksi Pelanggaran BPR	410.000	1.300.000
- Sumbangan	39.080.700	19.852.900
- Denda PPh Badan & Karyawan	6.464.613	100.000
- Lainnya	110.595.013	107.949.336
- parcel	9.682.000	4.420.000
	<u>166.232.326</u>	<u>133.622.236</u>
Jumlah	<u>(166.195.289)</u>	<u>(133.532.357)</u>

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

25. STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS PRIVAT YANG TELAH DISAHKAN NAMUN BELUM BERLAKU EFEKTIF.

Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) yang disahkan pada tanggal 30 Juni 2021 berlaku efektif untuk tahun buku yang dimulai pada atau setelah 1 Januari 2025 dan penerapan dini diperkenankan.

Mulai 1 Januari 2025, BPR wajib menghitung dan membentuk CKPN sesuai standar akuntansi keuangan, dengan mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 1 Tahun 2024 tentang Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat.

26. KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Komitmen dan Kontinjensi terdiri dari:

	31-12-2024	31-12 -2023
KOMITMEN		
- Fasilitas pinjaman yang diterima dan belum ditarik	-	-
- Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
KONTINJENSI		
Pendapatan bunga dalam penyelesaian :		
- Bunga Kredit yang diberikan	2.401.109.190	1.443.561.660
Aktiva produktif hapus buku:		
- Kredit yang Diberikan	9.126.049.697	8.201.296.889
- Pendapatan Bunga atas Kredit yang dihapusbuku	4.420.681.910	3.757.183.266
Jumlah	<u>15.947.840.797</u>	<u>13.402.041.815</u>

27. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen bank bertanggung jawab atas penyusunan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 yang diselesaikan pada tanggal 28 Februari 2025.

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
DAFTAR AKTIVA TETAP DAN PENYUSUTAN
PER 31 DESEMBER 2024

No.	Jenis Aset Tetap	Tahun Perolehan	%	Masa Manfaat	Unit	Harga Perolehan Per 31 Des 2023	Mutasi 31 Des 2024		Harga Perolehan Per 31 Des 2024	Akm. Penyusutan Per 31 Des 2023	Beban Peny. Per 31 Des 2024		Akm. Penyusutan Per 31 Jan 2024	Nilai Buku Per 31 Des 2024
							Penambahan	Pengurangan			Penambahan	Pengurangan		
I.	Tanah													
1	Tanah	30/10/2007		0	1	110.000.000	-	-	110.000.000	-	-	-	-	110.000.000
2	Tanah/Penurunan Hak Balik Nama	19/05/2008		0	1	5.300.000	-	-	5.300.000	-	-	-	-	5.300.000
3	Tanah/Peningkatan mutu tanah	01/08/2017		0	1	181.681.000	-	-	181.681.000	-	-	-	-	181.681.000
4	Tanah kantor	19/11/2010		0	1	150.000.000	-	-	150.000.000	-	-	-	-	150.000.000
	Jumlah Tanah					446.981.000	-	-	446.981.000	-	-	-	-	446.981.000
II.	Bangunan													
1	GEDUNG KANTOR	30/01/2006	5%	20	1	192.000.000	-	-	192.000.000	172.000.000	9.600.000	-	181.600.000	10.400.000
2	HGB GEDUNG KANTOR	03/07/2006	5%	20	1	5.000.000	-	-	5.000.000	4.354.153	249.996	-	4.604.149	395.851
3	GEDUNG KANTOR	14/06/2012	5%	20	1	400.000.000	-	-	400.000.000	230.000.013	20.000.004	-	250.000.017	149.999.983
4	RENOVASI GEDUNG KANTOR BARU	31/10/2012	5%	20	1	40.573.300	-	-	40.573.300	22.653.409	2.028.660	-	24.682.069	15.891.231
5	GEDUNG KANTOR BARU	24/01/2020	5%	20	1	250.000.000	-	-	250.000.000	48.958.347	12.500.004	-	61.458.351	188.541.649
6	Gedung Kantor	28/02/1998	5%	20	1	7.080.550	-	-	7.080.550	7.080.549	-	-	7.080.549	1
7	Gedung kantor	31/12/1988	5%	20	1	7.764.850	-	-	7.764.850	7.764.849	-	-	7.764.849	1
8	Gedung Baru (Renovasi)	31/12/2012	5%	20	1	96.908.500	-	-	96.908.500	66.678.192	4.845.420	-	71.523.612	25.384.888
9	Tempat Parkir	31/12/2007	5%	20	1	3.675.500	-	-	3.675.500	3.675.499	-	-	3.675.499	1
10	Perbaikan Kantor	31/12/2008	5%	20	1	5.000.000	-	-	5.000.000	4.020.784	249.996	-	4.270.780	729.220
11	Tambah Daya Listrik	28/02/2012	5%	20	1	2.300.000	-	-	2.300.000	1.379.953	114.996	-	1.494.949	805.051
12	Perbaikan Ruang Khasanah	31/12/2012	5%	20	1	32.300.500	-	-	32.300.500	19.380.240	1.615.020	-	20.995.260	11.305.240
13	KAMAR MANDI, WC DAN HALAMAN	27/02/2014	5%	20	1	26.500.000	-	-	26.500.000	13.250.040	1.325.004	-	14.575.044	11.924.956
14	REHAB ATAP KANTOR	06/04/2015	5%	20	1	6.406.100	-	-	6.406.100	2.802.660	320.304	-	3.122.964	3.283.136
15	REHAB GEDUNG/RUANGAN KANTOR	27/01/2017	5%	20	1	36.212.500	-	-	36.212.500	12.674.340	1.810.620	-	14.484.960	21.727.540
16	PINTU ROLLING DOOR	28/02/2017	5%	20	1	2.500.000	-	-	2.500.000	864.611	125.004	-	989.615	1.510.385
17	PERBAIKAN KANTOR/PENGECATAN	28/02/2017	5%	20	1	4.331.000	-	-	4.331.000	1.497.818	216.552	-	1.714.370	2.616.630
18	Renovasi Kantor 2021	30/07/2021	12,5%	8	1	56.800.000	-	-	56.800.000	17.158.343	7.100.004	-	24.258.347	32.541.653
19	Pembayaran Tambah Kurang Rehap Gedung	14/01/2019	5%	20		11.972.000	-	-	11.972.000	2.992.980	598.596	-	3.591.576	8.380.424
20	Jasa Konsultan Rehap Gedung	14/01/2019	5%	20		21.000.000	-	-	21.000.000	5.250.000	1.050.000	-	6.300.000	14.700.000
21	Tambah Daya Listrik 10.600 Watt	15/01/2019	5%	20	1	8.392.400	-	-	8.392.400	2.098.080	419.616	-	2.517.696	5.874.704
22	Rehap Pembangunan Kantor	31/12/2018	5%	20	1	99.999.000	-	-	99.999.000	25.416.382	4.999.944	-	30.416.326	69.582.674
23	Rehap Total Gedung Kantor	27/08/2015	5%	20	1	182.250.000	-	-	182.250.000	76.696.875	9.112.500	-	85.809.375	96.440.625
24	KANOVI KANTOR	28/12/2023	5%	20	1	26.000.000	-	-	26.000.000	108.333	1.299.996	-	1.408.329	24.591.671
	Jumlah Bangunan					1.524.966.200	-	-	1.524.966.200	748.756.450	79.582.236	-	828.338.686	696.627.514
III.	Kendaraan													
1	MOBIL MITSUBISHI XPANDER	06/10/2020	12,5%	8	1	252.900.000	-	-	252.900.000	100.106.250	31.612.500	-	131.718.750	121.181.250
2	MOBIL TOYOTA RUSH	06/04/2021	12,5%	8	1	257.000.000	-	-	257.000.000	85.666.656	32.124.996	-	117.791.652	139.208.348
3	MOBIL TOYOTA RUSH	12/10/2021	12,5%	8	1	275.555.000	-	-	275.555.000	77.499.855	34.444.380	-	111.944.235	163.610.765
4	Honda VARIO 125 CBS	07/04/2022	25,0%	4	1	21.300.000	-	-	21.300.000	9.318.750	5.325.000	-	14.643.750	6.656.250
5	HONDA REVO X	31/05/2022	25,0%	4	1	17.200.000	-	-	17.200.000	6.808.327	4.299.996	-	11.108.323	6.091.677
6	MOBIL HONDA WRV	31/10/2024	12,5%	8	1	-	317.400.000	-	317.400.000	-	6.612.500	-	6.612.500	310.787.500
7	MOBIL MITSUBISHI XPANDER	22/11/2024	12,5%	8	1	-	330.000.000	-	330.000.000	-	3.437.500	-	3.437.500	326.562.500
8	Honda Vario 125	07/04/2022	25,0%	4	1	21.300.000	-	-	21.300.000	9.318.750	5.325.000	-	14.643.750	6.656.250
9	Hond Vario Merah	28/03/2023	25,0%	4	1	22.880.000	-	-	22.880.000	4.766.667	5.720.000	-	10.486.667	12.393.333
10	Mobil Suzuki Ertiga	30/03/2020	57,1%	1,75	1	103.645.833	-	-	103.645.833	103.645.832	-	-	103.645.832	1
11	Mobil Toyota Avanza	30/03/2020	57,1%	1,75	1	95.716.109	-	-	95.716.109	95.716.108	-	-	95.716.108	1
12	Honda Vario 125 CBS	12/04/2022	25,0%	4	1	21.300.000	-	-	21.300.000	9.318.750	5.325.000	-	14.643.750	6.656.250

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
DAFTAR AKTIVA TETAP DAN PENYUSUTAN
PER 31 DESEMBER 2024

No.	Jenis Aset Tetap	Tahun Perolehan	%	Masa Manfaat	Unit	Harga Perolehan Per 31 Des 2023	Mutasi 31 Des 2024		Harga Perolehan Per 31 Des 2024	Akm. Penyusutan Per 31 Des 2023	Beban Peny. Per 31 Des 2024		Akm. Penyusutan Per 31 Jan 2024	Nilai Buku Per 31 Des 2024
							Penambahan	Pengurangan			Penambahan	Pengurangan		
13	Honda Beat	05/04/2023	25,0%	4	1	18.538.000	-	-	18.538.000	3.475.872	4.634.496	-	8.110.368	10.427.632
14	Mobil Mitsubishi Xpander Eceed 1,5 L A/T	08/01/2020	12,5%	8	1	250.000.000	-	-	250.000.000	125.000.016	31.250.004	-	156.250.020	93.749.980
15	Honda Beat Street	11/12/2018	25,0%	4	1	16.660.000	-	-	16.660.000	16.659.999	-	-	16.659.999	1
16	Honda CRF150L	02/09/2022	25,0%	4	1	34.870.000	-	-	34.870.000	11.623.328	8.717.496	-	20.340.824	14.529.176
17	VARIO 125 CBS HITAM	31/05/2023	25,0%	4	1	22.880.000	-	-	22.880.000	3.813.333	5.720.004	-	9.533.337	13.346.663
	Jumlah Kendaraan					1.431.744.942	647.400.000	-	2.079.144.942	662.738.493	184.548.872	-	847.287.365	1.231.857.577
IV.	Inventaris Kantor													
1	LEMARI BERKAS DINDING	06/01/2006	25,0%	4	1	1.400.000	-	-	1.400.000	1.399.999	-	-	1.399.999	1
2	KURSI TAMU SUPER LAND	02/02/2006	25,0%	4	1	1.810.000	-	-	1.810.000	1.809.999	-	-	1.809.999	1
3	KURSI TUNGGU + LEMARI	17/02/2009	25,0%	4	1	2.000.000	-	-	2.000.000	1.999.999	-	-	1.999.999	1
4	LCD LG 17 INCH	08/03/2010	25,0%	4	1	1.280.000	-	-	1.280.000	1.279.999	-	-	1.279.999	1
5	LCD LG 16 INCH	14/04/2010	25,0%	4	1	1.085.000	-	-	1.085.000	1.084.999	-	-	1.084.999	1
6	LAPTOP ACER 4741 COR13	05/08/2010	25,0%	4	1	5.450.000	-	-	5.450.000	5.449.999	-	-	5.449.999	1
7	LAPTOP ACEER 10 INCH	20/12/2010	25,0%	4	1	3.000.000	-	-	3.000.000	2.999.999	-	-	2.999.999	1
8	MESIN TIK OLYMPIA SH 18/18	12/01/2011	25,0%	4	1	2.200.000	-	-	2.200.000	2.199.999	-	-	2.199.999	1
9	KURSI KERJA ISABEL	02/01/2013	25,0%	4	1	2.750.000	-	-	2.750.000	2.749.999	-	-	2.749.999	1
10	MEJA MEETING	02/01/2013	25,0%	4	1	4.500.000	-	-	4.500.000	4.499.999	-	-	4.499.999	1
11	LAPTOP ASUS A46CB 13	17/07/2013	25,0%	4	1	5.800.000	-	-	5.800.000	5.799.999	-	-	5.799.999	1
12	LAPTOP ACER ASPIRE V5-131 LINUX	16/09/2013	25,0%	4	1	3.340.000	-	-	3.340.000	3.339.999	-	-	3.339.999	1
13	TV LG 32 INCH	07/04/2015	25,0%	4	1	2.628.000	-	-	2.628.000	2.627.999	-	-	2.627.999	1
14	LCD PROJEKTOR NEC VE281G	29/04/2015	25,0%	4	1	5.000.000	-	-	5.000.000	4.999.999	-	-	4.999.999	1
15	PRINTER EPSON PLQ 20 PASS BOOK	12/01/2016	25,0%	4	1	7.850.000	-	-	7.850.000	7.849.999	-	-	7.849.999	1
16	PRINTER EPSON PLQ 20 PASS BOOK	22/03/2016	25,0%	4	1	7.850.000	-	-	7.850.000	7.849.999	-	-	7.849.999	1
17	LAPTOP ASUS X540LJ	15/03/2017	25,0%	4	1	5.920.000	-	-	5.920.000	5.919.999	-	-	5.919.999	1
18	MESIN ABSENSI SIDIK JARI TIME TRONIC	14/08/2017	25,0%	4	1	2.936.500	-	-	2.936.500	2.936.499	-	-	2.936.499	1
19	LEMARI RAK BUKU	04/10/2017	25,0%	4	1	20.000.000	-	-	20.000.000	19.999.999	-	-	19.999.999	1
20	TV LG 32 INCH	29/12/2017	25,0%	4	1	2.300.000	-	-	2.300.000	2.299.999	-	-	2.299.999	1
21	TERALIS KANTOR LT 2	28/02/2006	12,5%	8		1.400.000	-	-	1.400.000	1.399.999	-	-	1.399.999	1
22	TERALIS JENDELA LT 2	01/11/2005	12,5%	8		1.050.000	-	-	1.050.000	1.049.999	-	-	1.049.999	1
23	PINTU KACA ALUMINIUM PARTISI	23/11/2005	12,5%	8		10.000.000	-	-	10.000.000	9.999.999	-	-	9.999.999	1
24	PINTU BESI KHAZANAH	02/12/2005	12,5%	8		800.000	-	-	800.000	799.999	-	-	799.999	1
25	LEMARI BESI CHUBB	23/02/2000	12,5%	8	1	6.149.000	-	-	6.149.000	6.148.999	-	-	6.148.999	1
26	GENSET BLACKBOX GFH3000L	09/01/2009	12,5%	8	1	3.395.000	-	-	3.395.000	3.394.999	-	-	3.394.999	1
27	LEMARI BESI CHUBB 4 LACI	08/03/2011	12,5%	8	1	28.000.000	-	-	28.000.000	27.999.999	-	-	27.999.999	1
28	AC PANASONIC 1 PK	21/10/2013	12,5%	8	1	2.932.000	-	-	2.932.000	2.931.999	-	-	2.931.999	1
29	AC MERK LG 1/2 PK	12/12/2014	12,5%	8	1	2.705.000	-	-	2.705.000	2.704.999	-	-	2.704.999	1
30	KURSI TUNGGU 4 DUDUKAN JOK	28/04/2015	12,5%	8	1	2.100.000	-	-	2.100.000	2.099.999	-	-	2.099.999	1
31	AC LG 3/4 PK	15/07/2016	12,5%	8	1	3.080.000	-	-	3.080.000	2.855.403	224.596	-	3.079.999	1
32	AC LG 1 PK	15/07/2016	12,5%	8	1	3.180.000	-	-	3.180.000	2.948.125	231.874	-	3.179.999	1
33	CPU CLIENT	23/01/2018	25,0%	4	1	17.340.000	-	-	17.340.000	17.339.999	-	-	17.339.999	1
34	CPU SERVER	23/01/2018	25,0%	4	1	14.860.000	-	-	14.860.000	14.859.999	-	-	14.859.999	1
35	UPS ICA 1300VA	19/03/2018	25,0%	4	1	1.000.000	-	-	1.000.000	999.999	-	-	999.999	1
36	KURSI MANAGERIAL UMURA	05/10/2018	25,0%	4	1	1.389.000	-	-	1.389.000	1.388.999	-	-	1.388.999	1
37	PRINTER BROTHER T310 DCP T710	14/01/2019	25,0%	4	1	3.180.000	-	-	3.180.000	3.179.999	-	-	3.179.999	1
38	LAPTOP LENOVO IDEAPAD 320-14ISK	02/04/2019	25,0%	4	1	6.150.000	-	-	6.150.000	6.149.999	-	-	6.149.999	1
39	CCTV PAKET (HILOOK)	07/10/2019	25,0%	4	1	2.251.600	-	-	2.251.600	2.251.599	-	-	2.251.599	1
40	KURSI KERJA OMEGA Y	07/10/2019	25,0%	4	3	1.800.000	-	-	1.800.000	1.799.999	-	-	1.799.999	1

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
DAFTAR AKTIVA TETAP DAN PENYUSUTAN
PER 31 DESEMBER 2024

No.	Jenis Aset Tetap	Tahun Perolehan	%	Masa Manfaat	Unit	Harga Perolehan Per 31 Des 2023	Mutasi 31 Des 2024		Harga Perolehan Per 31 Des 2024	Akm. Penyusutan Per 31 Des 2023	Beban Peny. Per 31 Des 2024		Akm. Penyusutan Per 31 Jan 2024	Nilai Buku Per 31 Des 2024
							Penambahan	Pengurangan			Penambahan	Pengurangan		
41	KURSI KERJA KARYAWAN OMRGA G	07/10/2019	25.0%	4	10	6.500.000	-	-	6.500.000	6.499.999	-	-	6.499.999	1
42	MEJA KERJA MTS 120 34	07/10/2019	25.0%	4	1	400.000	-	-	400.000	399.999	-	-	399.999	1
43	AC LG 1 PK	10/10/2019	12.5%	8	1	3.800.000	-	-	3.800.000	1.979.154	474.996	-	2.454.150	1.345.850
44	PRINTER INK TANK 115 HP	22/10/2019	25.0%	4	1	1.600.000	-	-	1.600.000	1.599.999	-	-	1.599.999	1
45	CCTV PAKET (HILOOK)	19/02/2020	25.0%	4	1	3.900.000	-	-	3.900.000	3.737.500	162.499	-	3.899.999	1
46	SERVER DATABASE	25/02/2020	25.0%	4	1	51.613.000	-	-	51.613.000	49.462.465	2.150.534	-	51.612.999	1
47	AC SAMSUNG	30/03/2020	12.5%	8	3	8.560.000	-	-	8.560.000	4.012.514	1.070.004	-	5.082.518	3.477.482
48	LEMARI BERKAS GALANT SL 120 AKTIV	06/04/2020	25.0%	4	4	3.400.000	-	-	3.400.000	3.116.654	283.345	-	3.399.999	1
49	LCD L8 20 INCHI	17/04/2020	25.0%	4	1	1.300.000	-	-	1.300.000	1.191.654	108.345	-	1.299.999	1
50	MIRROTIK RB 750 GR3	17/04/2020	25.0%	4	1	2.518.000	-	-	2.518.000	2.308.152	209.847	-	2.517.999	1
51	PC ROUTER (SERVER USSI VPN)	20/04/2020	25.0%	4	1	3.750.000	-	-	3.750.000	3.437.500	312.499	-	3.749.999	1
52	LEMARI AKTIV DAN MEJA KERJA	24/04/2020	25.0%	4	1	2.150.000	-	-	2.150.000	1.970.848	179.151	-	2.149.999	1
53	LAPTOP LENOVO IP 330	30/04/2020	25.0%	4	1	7.450.000	-	-	7.450.000	6.829.153	620.846	-	7.449.999	1
54	LAPTOP LENOVO IP 5	21/09/2020	25.0%	4	1	10.500.000	-	-	10.500.000	8.531.250	1.968.749	-	10.499.999	1
55	AIO LENOVO 330 A6-9225 4GB	09/02/2021	25.0%	4	1	5.500.000	-	-	5.500.000	3.895.822	1.374.996	-	5.270.818	229.182
56	BRANKAS ICHIBAN	09/02/2021	12.5%	8	1	7.500.000	-	-	7.500.000	2.656.250	937.500	-	3.593.750	3.906.250
57	PRINTER EPSON L3110	28/04/2021	25.0%	4	1	2.250.000	-	-	2.250.000	1.500.000	562.500	-	2.062.500	187.500
58	PRINTER EPSON L3110	05/07/2021	25.0%	4	1	2.350.000	-	-	2.350.000	1.468.740	587.496	-	2.056.236	293.764
59	LAPTOP ASUS VIVOBOK	07/07/2021	25.0%	4	1	8.500.000	-	-	8.500.000	5.312.490	2.124.996	-	7.437.486	1.062.514
60	NEON BOX	30/07/2021	12.5%	8	1	12.000.000	-	-	12.000.000	3.625.000	1.500.000	-	5.125.000	6.875.000
61	MEJA DAN KURSI KERJA	25/08/2021	25.0%	4	2	2.100.000	-	-	2.100.000	1.225.000	525.000	-	1.750.000	350.000
62	GENSET YAMAHA	17/01/2022	12.5%	8	1	8.500.000	-	-	8.500.000	2.036.466	1.062.504	-	3.098.970	5.401.030
63	KURSI HADAP BR 610	15/06/2022	25.0%	4	10	6.250.000	-	-	6.250.000	2.473.952	1.562.496	-	4.036.448	2.213.552
64	HP OPPO RENO 8	23/09/2022	25.0%	4	1	3.900.000	-	-	3.900.000	1.218.750	975.000	-	2.193.750	1.706.250
65	SERVER REPORT	28/12/2022	25.0%	4	1	40.445.000	-	-	40.445.000	10.111.248	10.111.248	-	20.222.496	20.222.504
66	EPSON L3210	02/01/2023	25.0%	4	1	2.300.000	-	-	2.300.000	575.004	575.004	-	1.150.008	1.149.992
67	LAPTOP ACER ASPIRE	27/01/2023	25.0%	4	1	7.100.000	-	-	7.100.000	1.775.000	1.775.008	-	3.550.008	3.549.992
68	LAPTOP LENOVO	14/02/2023	25.0%	4	1	5.800.000	-	-	5.800.000	1.329.163	1.449.996	-	2.779.159	3.020.841
69	PRINTER EPSON L3210	01/03/2023	25.0%	4	1	2.550.000	-	-	2.550.000	531.250	637.500	-	1.168.750	1.381.250
70	SEKAT PRODESIGN	04/04/2023	25.0%	4	1	1.150.000	-	-	1.150.000	215.622	287.496	-	503.118	646.882
71	UPS ICA 2022B	06/04/2023	25.0%	4	2	19.300.000	-	-	19.300.000	3.618.747	4.824.996	-	8.443.743	10.856.257
72	PRINTER EPSON L3210	06/07/2023	25.0%	4	2	4.800.000	-	-	4.800.000	600.000	1.200.000	-	1.800.000	3.000.000
73	AC SHARP 1PK	31/08/2023	12.5%	8	1	3.316.000	-	-	3.316.000	172.708	414.505	-	587.214	2.728.786
74	LAPTOP ACER SWIFT 3	14/09/2023	25.0%	4	1	8.100.000	-	-	8.100.000	675.000	2.025.000	-	2.700.000	5.400.000
75	SSD EXTERNAL	14/09/2023	25.0%	4	1	1.400.000	-	-	1.400.000	116.668	350.004	-	466.672	933.328
76	LAPTOP ACER ASPIRE CORE I 5	30/01/2024	25.0%	4	1	-	7.650.000	-	7.650.000	-	1.753.125	-	1.753.125	5.896.875
77	PRINTER EPSON L3210	02/04/2024	25.0%	4	1	-	2.290.000	-	2.290.000	-	429.372	-	429.372	1.860.628
78	PRINTER EPSON PLQ-35	11/07/2024	25.0%	4	1	-	8.350.000	-	8.350.000	-	1.043.748	-	1.043.748	7.306.252
79	LAPTOP MR SURFACE	03/10/2024	25.0%	4	1	-	4.603.570	-	4.603.570	-	287.724	-	287.724	4.315.846
80	SCANNER CANON LIDE 300	19/12/2024	25.0%	4	1	-	1.150.000	-	1.150.000	-	-	-	-	1.150.000
81	RAK BUKU GANTUNG	24/12/2024	25.0%	4	4	-	16.060.000	-	16.060.000	-	-	-	-	16.060.000
82	Brankas	30/06/1999	12,5%	8	1	4.779.700	-	4.779.700	-	4.779.699	-	4.779.700	-	-
83	Dispenser Sanken HED 980	03/06/2009	25.0%	4	1	1.400.000	-	1.400.000	-	1.399.999	1	1.400.000	-	-
84	2 Unit AC Shap	12/11/2009	25.0%	4	1	5.996.000	-	5.996.000	-	5.995.999	1	5.996.000	-	-
85	1 Unit PC SERVER IBM	04/10/2013	25.0%	4	1	15.500.000	-	15.500.000	-	15.499.999	1	15.500.000	-	-
86	Printer EPSON PLQ-20	16/10/2013	25.0%	4	1	8.500.000	-	8.500.000	-	8.499.999	1	8.500.000	-	-
87	Mesin Hitung Merk Dynamic 993 EP	06/03/2014	25.0%	4	1	4.834.000	-	-	4.834.000	4.833.999	-	-	4.833.999	1
88	Generator Listrik merk MITSHUBISHI model MGE 67	28/10/2014	12,5%	8	1	19.250.000	-	-	19.250.000	19.249.999	-	-	19.249.999	1

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
DAFTAR AKTIVA TETAP DAN PENYUSUTAN
PER 31 DESEMBER 2024

No.	Jenis Aset Tetap	Tahun Perolehan	%	Masa Manfaat	Unit	Harga Perolehan Per 31 Des 2023	Mutasi 31 Des 2024		Harga Perolehan Per 31 Des 2024	Akm. Penyusutan Per 31 Des 2023	Beban Peny. Per 31 Des 2024		Akm. Penyusutan Per 31 Jan 2024	Nilai Buku Per 31 Des 2024
							Penambahan	Pengurangan			Penambahan	Pengurangan		
89	Meja Pelayanan	21/12/2016	25,0%	4	1	3.400.000	-	-	3.400.000	3.399.999	-	-	3.399.999	1
90	Absensi sidik jari	05/05/2017	25,0%	4	1	2.595.000	-	2.595.000	-	2.594.999	1	2.595.000	-	-
91	3 buah ups	07/09/2017	25,0%	4	3	3.085.000	-	3.085.000	-	3.084.999	1	3.085.000	-	-
92	Telkom manage network	15/09/2017	25,0%	4	1	7.260.000	-	7.260.000	-	7.259.999	1	7.260.000	-	-
93	Laptop	16/03/2018	25,0%	4	1	8.800.000	-	8.800.000	-	8.799.999	1	8.800.000	-	-
94	UPS CN 1300	20/07/2018	25,0%	4	1	1.150.000	-	1.150.000	-	1.149.999	1	1.150.000	-	-
95	Laptp Asus	06/11/2018	25,0%	4	1	7.760.000	-	7.760.000	-	7.759.999	1	7.760.000	-	-
96	Satu Unit Printer Canon E410	07/11/2018	25,0%	4	1	1.100.000	-	1.100.000	-	1.099.999	1	1.100.000	-	-
97	Laptop HP	20/09/2019	25,0%	4	1	9.860.000	-	9.860.000	-	9.859.999	1	9.860.000	-	-
98	1 Unit led monitor LG 18,5 19M38A	08/11/2019	25,0%	4	1	950.000	-	950.000	-	949.999	1	950.000	-	-
99	Lemari Arsip Brother	14/07/2020	25,0%	4	1	2.150.000	-	-	2.150.000	1.836.472	313.527	-	2.149.999	1
##	Kursi Kerja	14/07/2020	25,0%	4	1	750.000	-	-	750.000	640.625	109.374	-	749.999	1
##	Lemari Sebaguna	14/07/2020	25,0%	4	1	1.500.000	-	-	1.500.000	1.281.250	218.749	-	1.499.999	1
##	Kamera CCTV	27/07/2020	25,0%	4	1	4.380.000	-	-	4.380.000	3.741.250	638.749	-	4.379.999	1
##	Satu Unit Komputer Lenovo	07/09/2020	25,0%	4	1	9.600.000	-	-	9.600.000	7.800.000	1.799.999	-	9.599.999	1
##	AC Daikin	07/12/2020	25,0%	4	1	6.050.000	-	-	6.050.000	4.537.512	1.512.487	-	6.049.999	1
##	Laptop Asus	02/02/2021	25,0%	4	1	7.385.000	-	-	7.385.000	5.231.036	1.846.248	-	7.077.284	307.716
##	Meja & Kursi Kantor	02/02/2021	25,0%	4	1	13.450.000	-	-	13.450.000	9.527.072	3.362.496	-	12.889.568	560.432
##	Printer Canon MP287	09/02/2021	25,0%	4	1	1.250.000	-	-	1.250.000	885.424	312.508	-	1.197.932	52.068
##	Lemari Nakas Rak Buku	15/02/2021	25,0%	4	1	7.400.000	-	-	7.400.000	5.241.678	1.850.004	-	7.091.682	308.318
##	Meja Kerja Karyawan	18/02/2021	25,0%	4	6	4.200.000	-	-	4.200.000	2.975.000	1.050.000	-	4.025.000	175.000
##	Lemari Es	28/07/2021	25,0%	4	1	1.500.000	-	-	1.500.000	906.250	375.000	-	1.281.250	218.750
##	Printer Canon Pixma G2020	17/05/2022	25,0%	4	1	2.250.000	-	-	2.250.000	890.625	562.500	-	1.453.125	796.875
##	Kursi Kerja	10/11/2022	50,0%	2	1	1.800.000	-	-	1.800.000	1.050.000	749.999	-	1.799.999	1
##	Absen Finger	02/02/2023	50,0%	2	1	1.291.195	-	-	1.291.195	295.899	645.598	-	941.496	349.699
##	Laptop Acer Aspire 3	13/02/2023	25,0%	4	1	7.000.000	-	-	7.000.000	1.604.163	1.749.996	-	3.354.159	3.645.841
##	Printer Canon G2010	13/02/2023	25,0%	4	1	2.250.000	-	-	2.250.000	515.625	562.500	-	1.078.125	1.171.875
##	Handphone	22/05/2023	50,0%	2	1	1.999.000	-	-	1.999.000	333.167	999.500	-	1.332.667	666.333
##	Air Conditioner	13/06/2023	25,0%	4	1	3.473.000	-	-	3.473.000	253.240	868.250	-	1.121.490	2.351.510
##	Passbook Printer	01/02/2024	25,0%	4	1	-	7.250.000	-	7.250.000	-	1.661.462	-	1.661.462	5.588.538
##	Mesin Hitung Uang	07/03/2024	25,0%	4	1	-	3.159.000	-	3.159.000	-	658.120	-	658.120	2.500.880
##	Kursi Kerja	16/05/2024	25,0%	4	2	-	1.400.000	-	1.400.000	-	204.169	-	204.169	1.195.831
##	Laptop ACER	20/05/2024	25,0%	4	1	-	9.725.000	-	9.725.000	-	1.418.228	-	1.418.228	8.306.772
##	Lemari Arsip/Berkas	13/12/2024	25,0%	4	1	-	1.199.000	-	1.199.000	-	24.979	-	24.979	1.174.021
##	Laptop Pincab	31/12/2024	25,0%	4	1	-	4.603.570	-	4.603.570	-	-	-	-	4.603.570
##	CCTV	03/09/2014	25,0%	4	1	3.190.000	-	-	3.190.000	3.189.999	-	-	3.189.999	1
##	TELPON FLEXI SAHITEL	29/10/2013	25,0%	4	1	1.200.000	-	-	1.200.000	1.199.999	-	-	1.199.999	1
##	LAPTOP TOSHIBA C40 DAN PC ALL IN ONE LENOV	03/04/2014	25,0%	4	2	16.000.000	-	-	16.000.000	15.999.999	-	-	15.999.999	1
##	LAYAR LCD LG	13/11/2013	25,0%	4	1	700.000	-	-	700.000	699.999	-	-	699.999	1
##	UPS BATERAI ICA	13/11/2013	25,0%	4	1	2.000.000	-	-	2.000.000	1.999.999	-	-	1.999.999	1
##	MODEM	13/11/2013	25,0%	4	1	455.000	-	-	455.000	454.999	-	-	454.999	1
##	PERANGKAT LAN	13/11/2013	25,0%	4	1	1.955.000	-	-	1.955.000	1.954.999	-	-	1.954.999	1
##	FAXIMILE PANASONIC	18/03/2014	25,0%	4	1	1.800.000	-	-	1.800.000	1.799.999	-	-	1.799.999	1
##	Brankas	31/07/1977	12,5%	8	1	300.000	-	-	300.000	299.999	-	-	299.999	1
##	Lemari Arsip	31/12/1996	25,0%	4	1	75.000	-	-	75.000	74.999	-	-	74.999	1
##	Brankas	31/12/1999	12,5%	8	1	3.950.000	-	-	3.950.000	3.949.999	-	-	3.949.999	1
##	Genset	31/12/2003	25,0%	4	1	5.950.000	-	-	5.950.000	5.949.999	-	-	5.949.999	1
##	AC	31/12/2005	25,0%	4	1	4.989.000	-	-	4.989.000	4.988.999	-	-	4.988.999	1

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
DAFTAR AKTIVA TETAP DAN PENYUSUTAN
PER 31 DESEMBER 2024

No.	Jenis Aset Tetap	Tahun Perolehan	%	Masa Manfaat	Unit	Harga Perolehan Per 31 Des 2023	Mutasi 31 Des 2024		Harga Perolehan Per 31 Des 2024	Akm. Penyusutan Per 31 Des 2023	Beban Peny. Per 31 Des 2024		Akm. Penyusutan Per 31 Jan 2024	Nilai Buku Per 31 Des 2024
							Penambahan	Pengurangan			Penambahan	Pengurangan		
##	Kursi Tamu	31/12/2005	25,0%	4	1	1.350.000	-	-	1.350.000	1.349.999	-	-	1.349.999	1
##	Meja Komputer	31/12/2005	25,0%	4	1	1.200.000	-	-	1.200.000	1.199.999	-	-	1.199.999	1
##	Filing Cabinet	31/12/2008	25,0%	4	1	1.882.580	-	-	1.882.580	1.882.579	-	-	1.882.579	1
##	Set Kursi/ meja Direksi, Karyawan, tamu	31/12/2010	25,0%	4	1	7.700.000	-	-	7.700.000	7.699.999	-	-	7.699.999	1
##	Meja Kerja (3 Buah)	28/02/2011	25,0%	4	3	928.000	-	-	928.000	927.999	-	-	927.999	1
##	TV LCD Merk Tosiba	28/02/2011	25,0%	4	1	2.650.000	-	-	2.650.000	2.649.999	-	-	2.649.999	1
##	Conter Kasir	28/02/2011	25,0%	4	1	2.262.000	-	-	2.262.000	2.261.999	-	-	2.261.999	1
##	Horden	28/02/2011	25,0%	4	1	1.918.000	-	-	1.918.000	1.917.999	-	-	1.917.999	1
##	Meja + Kursi Direksi	30/04/2011	25,0%	4	1	2.000.000	-	-	2.000.000	1.999.999	-	-	1.999.999	1
##	Printer Epson Passbook	30/06/2011	25,0%	4	1	6.300.000	-	-	6.300.000	6.299.999	-	-	6.299.999	1
##	Lan Jaringan	31/07/2011	25,0%	4	1	925.000	-	-	925.000	924.999	-	-	924.999	1
##	1 Set Meja dan Kursi	31/01/2012	25,0%	4	1	2.970.000	-	-	2.970.000	2.969.999	-	-	2.969.999	1
##	Hard Disk Segart + Stapol	28/02/2012	25,0%	4	1	825.000	-	-	825.000	824.999	-	-	824.999	1
##	AC Sharp 1 1/2 pk + Pasang	28/02/2012	25,0%	4	1	4.548.000	-	-	4.548.000	4.547.999	-	-	4.547.999	1
##	3 unit ups	31/03/2012	25,0%	4	3	1.710.000	-	-	1.710.000	1.709.999	-	-	1.709.999	1
##	1 UNIT AC SHARP 2PK+PASANG	31/07/2012	25,0%	4	1	4.780.000	-	-	4.780.000	4.779.999	-	-	4.779.999	1
##	MESIN HITUNG UANG	31/08/2012	25,0%	4	1	1.750.000	-	-	1.750.000	1.749.999	-	-	1.749.999	1
##	Lemari Es Toshiba Glacio	30/11/2012	25,0%	4	1	1.238.000	-	-	1.238.000	1.237.999	-	-	1.237.999	1
##	Modem+wifi Router	30/11/2012	50,0%	2	1	750.000	-	-	750.000	749.999	-	-	749.999	1
##	Meja + Antena	31/12/2012	50,0%	2	1	572.000	-	-	572.000	571.999	-	-	571.999	1
##	Aquarium	31/12/2012	50,0%	2	1	975.600	-	-	975.600	975.599	-	-	975.599	1
##	Laptop(TOSHIBA)+speaker+mouse	26/02/2013	25,0%	4	1	5.205.000	-	-	5.205.000	5.204.999	-	-	5.204.999	1
##	1 Unit Printer Brother	26/02/2013	25,0%	4	1	1.200.000	-	-	1.200.000	1.199.999	-	-	1.199.999	1
##	2 Ser Kulit Jok Mobil	26/02/2013	25,0%	4	2	3.800.000	-	-	3.800.000	3.799.999	-	-	3.799.999	1
##	MEUBEL, KUSEN DAN LISTRIK KANTOR KAS GAM	30/06/2014	25,0%	4	1	27.240.000	-	-	27.240.000	27.239.999	-	-	27.239.999	1
##	BRANKAS FIRE SAFE BOX	25/07/2014	25,0%	4	1	2.690.100	-	-	2.690.100	2.690.099	-	-	2.690.099	1
##	MEJA LEXEE COMPUTER	25/07/2014	25,0%	4	1	999.000	-	-	999.000	998.999	-	-	998.999	1
##	KURSI ZENIT STAFF CHAIR BLUE	25/07/2014	25,0%	4	2	1.178.000	-	-	1.178.000	1.177.999	-	-	1.177.999	1
##	TELP KATOR GSM HOME	30/06/2015	25,0%	4	1	1.100.000	-	-	1.100.000	1.099.999	-	-	1.099.999	1
##	Helm	14/11/2014	25,0%	4	1	120.000	-	-	120.000	119.999	-	-	119.999	1
##	LCD 12" AXIO CLW	05/10/2015	25,0%	4	1	1.110.000	-	-	1.110.000	1.109.999	-	-	1.109.999	1
##	RAK LEMARI	28/10/2014	25,0%	4	1	575.000	-	-	575.000	574.999	-	-	574.999	1
##	PRINTER BROTHER DCP-T700W	23/02/2016	25,0%	4	1	3.450.000	-	-	3.450.000	3.449.999	-	-	3.449.999	1
##	LAPTOP NB DELL INSPIRON	06/12/2016	25,0%	4	1	8.000.000	-	-	8.000.000	7.999.999	-	-	7.999.999	1
##	KARPET FATWA BIRU MUDA	27/01/2017	25,0%	4	1	945.000	-	-	945.000	944.999	-	-	944.999	1
##	RAK DINDING	27/01/2017	25,0%	4	1	420.000	-	-	420.000	419.999	-	-	419.999	1
##	KURSI VICTORY	27/01/2017	25,0%	4	6	2.104.950	-	-	2.104.950	2.104.944	-	-	2.104.944	6
##	UPS KA CE 600	06/02/2017	25,0%	4	2	1.200.000	-	-	1.200.000	1.199.999	-	-	1.199.999	1
##	UPS ICA SE2100	06/02/2017	25,0%	4	1	7.500.000	-	-	7.500.000	7.499.999	-	-	7.499.999	1
##	PC LENOVO C20-00	06/02/2017	25,0%	4	1	5.000.000	-	-	5.000.000	4.999.999	-	-	4.999.999	1
##	PC A10 LENOVO C20-00	07/02/2017	25,0%	4	2	10.000.000	-	-	10.000.000	9.999.999	-	-	9.999.999	1
##	UPS ICA CE 600	07/02/2017	25,0%	4	2	1.200.000	-	-	1.200.000	1.199.999	-	-	1.199.999	1
##	LEMARI BESI BROTHER	09/02/2017	25,0%	4	2	3.800.000	-	-	3.800.000	3.799.999	-	-	3.799.999	1
##	RAK PIRING	21/03/2017	25,0%	4	1	578.000	-	-	578.000	577.999	-	-	577.999	1
##	AC MERK MIDEA 1 PK	15/11/2017	25,0%	4	1	2.500.000	-	-	2.500.000	2.499.999	-	-	2.499.999	1
##	PC HP ALL IN ONE C013D/CELL/W10	01/02/2018	25,0%	4		4.800.000	-	-	4.800.000	4.799.999	-	-	4.799.999	1
##	HDD EXT SEAGATE 1 TB BACKIP PLUS SLIM	18/09/2018	25,0%	4	1	850.000	-	-	850.000	849.999	-	-	849.999	1
##	MOUSE LOGITECH WIRELES M171	18/09/2018	25,0%	4		135.000	-	-	135.000	134.999	-	-	134.999	1

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
DAFTAR AKTIVA TETAP DAN PENYUSUTAN
PER 31 DESEMBER 2024

No.	Jenis Aset Tetap	Tahun Perolehan	%	Masa Manfaat	Unit	Harga Perolehan Per 31 Des 2023	Mutasi 31 Des 2024		Harga Perolehan Per 31 Des 2024	Akm. Penyusutan Per 31 Des 2023	Beban Peny. Per 31 Des 2024		Akm. Penyusutan Per 31 Jan 2024	Nilai Buku Per 31 Des 2024
							Penambahan	Pengurangan			Penambahan	Pengurangan		
##	MESIN ABSEN SIDIK JARI SOLOTION X105	18/09/2018	25,0%	4		1.400.000	-	-	1.400.000	1.399.999	-	-	1.399.999	1
##	PAKET CAMERA CCTV 4 ,NVR 4 CHANEL ,KABEL,K	18/09/2018	25,0%	4	1	4.000.000	-	-	4.000.000	3.999.999	-	-	3.999.999	1
##	UPS ICA CE1200	17/10/2018	25,0%	4	1	950.000	-	-	950.000	949.999	-	-	949.999	1
##	AC SECOND	18/03/2019	25,0%	4	2	3.700.000	-	-	3.700.000	3.699.999	-	-	3.699.999	1
##	MESIN ABSEN SIDIK JARI SOLOTION X105	18/03/2019	25,0%	4	1	1.400.000	-	-	1.400.000	1.399.999	-	-	1.399.999	1
##	1 BOX DUR SPC 8 CHANEL	11/04/2019	25,0%	4	1	825.000	-	-	825.000	824.999	-	-	824.999	1
##	AC ELECTROLUX 1PK	06/08/2014	25,0%	4	1	3.473.000	-	-	3.473.000	3.472.999	-	-	3.472.999	1
##	Generator Listrik merk YAMAHA Kantor Kas Gambut	02/09/2014	25,0%	4	1	2.500.000	-	-	2.500.000	2.499.999	-	-	2.499.999	1
##	KURSI LM SQUARE SEAT STOOL	06/08/2014	25,0%	4	2	179.800	-	-	179.800	179.799	-	-	179.799	1
##	MEJA KERJA	18/01/2016	25,0%	4	1	750.000	-	-	750.000	749.999	-	-	749.999	1
##	MESIN ABSSENSI	27/05/2016	25,0%	4	1	1.900.000	-	-	1.900.000	1.899.999	-	-	1.899.999	1
##	PEMASANGAN KANOVI/GARASI	15/03/2017	25,0%	4	1	2.400.000	-	-	2.400.000	2.399.999	-	-	2.399.999	1
##	DISVENSER SANKEN 2 IN I	17/03/2017	25,0%	4	1	2.298.000	-	-	2.298.000	2.297.999	-	-	2.297.999	1
##	RAK ARSIP SL 80 CHEERY	21/03/2017	25,0%	4	1	750.000	-	-	750.000	749.999	-	-	749.999	1
##	RAK BUKU VAST	21/03/2017	25,0%	4	1	750.000	-	-	750.000	749.999	-	-	749.999	1
##	PRINTER EPSON PLQ20	19/03/2018	25,0%	4	1	7.700.000	-	-	7.700.000	7.699.999	-	-	7.699.999	1
##	HP MERK HAMMER R3F BLACK	30/05/2018	25,0%	4	1	205.000	-	-	205.000	204.999	-	-	204.999	1
##	MEJA DAN KURSI MEETING OVAL MPM 180	22/10/2018	25,0%	4	7	4.000.000	-	-	4.000.000	3.999.999	-	-	3.999.999	1
##	KARPET 9 METER MERK MILANO	22/10/2018	25,0%	4	1	5.775.000	-	-	5.775.000	5.774.999	-	-	5.774.999	1
##	1 SET SOPA SIANTANO VIOLET DAN MEJA TAMU	24/10/2018	25,0%	4	1	8.900.000	-	-	8.900.000	8.899.999	-	-	8.899.999	1
##	LEMARI SLEDING 2 PINTU	08/02/2019	25,0%	4	1	900.000	-	-	900.000	899.999	-	-	899.999	1
##	PAKET CAMERA CCTV 3,KABEL,KONEKTOR,ADAP	02/04/2019	25,0%	4	3	1.380.000	-	-	1.380.000	1.379.999	-	-	1.379.999	1
##	T PLING	20/06/2019	25,0%	4	1	135.000	-	-	135.000	134.999	-	-	134.999	1
##	KIPAS ANGIN COSMOS	24/07/2020	25,0%	4	1	317.000	-	-	317.000	270.764	46.235	-	316.999	1
##	Printer Epson PLQ-20 + Ongkir	02/10/2020	25,0%	4	1	5.473.500	-	-	5.473.500	4.333.178	1.140.321	-	5.473.499	1
##	RAM VISIPRO DDR 3L 4GB	19/10/2020	50,0%	2	3	1.350.000	-	-	1.350.000	1.349.999	-	-	1.349.999	1
##	1 UNIT PRINTER EPSON L3110	19/10/2020	50,0%	2	1	2.150.000	-	-	2.150.000	2.149.999	-	-	2.149.999	1
##	BRANKAS MERK TITAN	23/10/2020	25,0%	4	1	9.000.000	-	-	9.000.000	7.125.000	1.874.999	-	8.999.999	1
##	KARPET MILANO	21/04/2021	25,0%	4	1	3.500.000	-	-	3.500.000	2.333.344	875.004	-	3.208.348	291.652
##	Pintu Masuk Brankas	05/05/2021	25,0%	4	1	4.200.000	-	-	4.200.000	2.712.500	1.050.000	-	3.762.500	437.500
##	Kamera CCTV	02/08/2021	25,0%	4	1	2.323.500	-	-	2.323.500	1.403.774	580.872	-	1.984.646	338.854
##	DVR Hlook 8 Channel	02/08/2021	25,0%	4	1	1.500.000	-	-	1.500.000	906.250	375.000	-	1.281.250	218.750
##	TV Toshiba 32 Inch	02/08/2021	25,0%	4	1	3.088.000	-	-	3.088.000	1.865.657	771.996	-	2.637.653	450.347
##	Laptop Asus Vivobook	17/10/2022	25,0%	4	1	6.435.000	-	-	6.435.000	1.876.868	1.608.744	-	3.485.612	2.949.388
##	Laptop Acer 3 Slim	17/10/2022	25,0%	4	1	5.055.000	-	-	5.055.000	1.474.368	1.263.744	-	2.738.112	2.316.888
##	Kursi Kerja Jaring 808	23/11/2022	50,0%	2	4	2.600.000	-	-	2.600.000	1.408.329	1.191.670	-	2.599.999	1
##	Set meja kerja + Sofa tunggu	29/12/2022	25,0%	4	1	4.400.000	-	-	4.400.000	1.100.004	1.100.004	-	2.200.008	2.199.992
##	Kulkas Mini Bar	20/05/2024	50,0%	2	1	-	1.599.000	-	1.599.000	-	466.375	-	466.375	1.132.625
##	AC ELECTROLUX	28/05/2024	25,0%	4	1	-	3.699.000	-	3.699.000	-	539.434	-	539.434	3.159.566
##	SERVER IBM	13/11/2013	25,0%	4	1	15.500.000	-	-	15.500.000	15.499.999	-	-	15.499.999	1
##	Mesin Hitung Uang	04/03/2020	25,0%	4	1	19.000.000	-	-	19.000.000	18.208.318	791.681	-	18.999.999	1
##	MEJA MT.CLEVA 120	04/03/2019	25,0%	4	1	800.000	-	-	800.000	799.999	-	-	799.999	1
##	MEJA MT.CODEX 80 VIGO	04/03/2019	25,0%	4	1	800.000	-	-	800.000	799.999	-	-	799.999	1
##	MEJA MT.CODEX 80 VIGO	28/02/2019	25,0%	4	2	1.600.000	-	-	1.600.000	1.599.999	-	-	1.599.999	1
##	1 SET GORDEN	06/02/2019	25,0%	4	1	5.700.000	-	-	5.700.000	5.699.999	-	-	5.699.999	1
##	DVR CCTV HLOOK 8 PORT/1TB HDD	06/02/2019	25,0%	4	1	1.500.000	-	-	1.500.000	1.499.999	-	-	1.499.999	1
##	Printer Canon IP 2770	06/02/2019	25,0%	4	1	680.000	-	-	680.000	679.999	-	-	679.999	1
##	Monitor LED LG 19 INC	06/02/2019	25,0%	4	1	950.000	-	-	950.000	949.999	-	-	949.999	1

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
DAFTAR AKTIVA TETAP DAN PENYUSUTAN
PER 31 DESEMBER 2024

No.	Jenis Aset Tetap	Tahun Perolehan	%	Masa Manfaat	Unit	Harga Perolehan Per 31 Des 2023	Mutasi 31 Des 2024		Harga Perolehan Per 31 Des 2024	Akm. Penyusutan Per 31 Des 2023	Beban Peny. Per 31 Des 2024		Akm. Penyusutan Per 31 Jan 2024	Nilai Buku Per 31 Des 2024
							Penambahan	Pengurangan			Penambahan	Pengurangan		
##	LCD Proyektor Epson EB-X400	06/02/2019	25,0%	4	1	5.500.000	-	-	5.500.000	5.499.999	-	-	5.499.999	1
##	UPS ICA	06/02/2019	25,0%	4	2	2.100.000	-	-	2.100.000	2.099.999	-	-	2.099.999	1
##	Paket komputer Lenovo 520-221KUINTEL	06/02/2019	25,0%	4	1	7.300.000	-	-	7.300.000	7.299.999	-	-	7.299.999	1
##	Rolling Door	14/01/2019	12,5%	8	1	2.900.000	-	-	2.900.000	1.812.480	362.496	-	2.174.976	725.024
##	Mesin Absen	31/12/2018	25,0%	4	1	800.000	-	-	800.000	799.999	-	-	799.999	1
##	lemari arsip	21/12/2018	25,0%	4	2	2.000.000	-	-	2.000.000	1.999.999	-	-	1.999.999	1
##	KURSITUNGGU D4	03/12/2018	12,5%	8	1	1.550.000	-	-	1.550.000	984.906	193.752	-	1.178.658	371.342
##	Fire Protection	21/11/2018	12,5%	8	2	1.567.500	-	-	1.567.500	1.012.336	195.936	-	1.208.272	359.228
##	AC	21/11/2018	12,5%	8	1	2.803.000	-	-	2.803.000	1.810.276	350.376	-	2.160.652	642.348
##	Kursi Pesta Standart	21/11/2018	12,5%	8	8	2.120.000	-	-	2.120.000	1.369.146	264.996	-	1.634.142	485.858
##	PASANG COVER HPL MEJA KASIR	31/10/2018	25,0%	4	1	4.852.000	-	-	4.852.000	4.851.999	-	-	4.851.999	1
##	Ganti Cover Plang Nama BPR	25/10/2018	25,0%	4	1	530.000	-	-	530.000	529.999	-	-	529.999	1
##	Pembuatan Letter Blok logo dan nama BPR	25/10/2018	12,5%	8	1	9.000.000	-	-	9.000.000	5.906.250	1.125.000	-	7.031.250	1.968.750
##	UPS ICA 1200VA	01/10/2018	25,0%	4	1	1.060.000	-	-	1.060.000	1.059.999	-	-	1.059.999	1
##	Printer Epson PLQ-20	14/08/2018	25,0%	4	1	7.330.000	-	-	7.330.000	7.329.999	-	-	7.329.999	1
##	Hardisk Eksternal Transcent 1TB	28/05/2018	25,0%	4	1	850.000	-	-	850.000	849.999	-	-	849.999	1
##	UPS Prolink PRO700 SFC	15/01/2018	25,0%	4	1	1.045.000	-	-	1.045.000	1.044.999	-	-	1.044.999	1
##	UPS ICA 600VA	14/12/2017	25,0%	4	1	660.000	-	-	660.000	659.999	-	-	659.999	1
##	Paket Ekstranet Vsat-Telkom	14/09/2017	25,0%	4	1	7.260.000	-	-	7.260.000	7.259.999	-	-	7.259.999	1
##	Lemari Besi Tahan Api Merk True Safe	09/08/2017	5,0%	20	1	23.586.500	-	-	23.586.500	7.567.329	1.179.324	-	8.746.653	14.839.847
##	modem eksterna huawei	10/07/2017	25,0%	4	1	500.000	-	-	500.000	499.999	-	-	499.999	1
##	AC Panasonic 1 PK	29/01/2016	25,0%	4	2	7.800.000	-	-	7.800.000	7.799.999	-	-	7.799.999	1
##	Server IBM	20/11/2013	25,0%	4	1	15.500.000	-	-	15.500.000	15.499.999	-	-	15.499.999	1
##	Pasang pintu khasanah	29/02/2012	12,5%	8	1	9.892.500	-	-	9.892.500	9.892.499	-	-	9.892.499	1
##	Pintu khasanah	22/10/2011	12,5%	8	1	24.000.000	-	-	24.000.000	23.999.999	-	-	23.999.999	1
##	AC	24/01/2007	12,5%	8	1	5.900.000	-	-	5.900.000	5.899.999	-	-	5.899.999	1
##	KURSI KERJA TIGER T98	19/06/2020	12,5%	8	4	2.800.000	-	-	2.800.000	1.254.181	350.004	-	1.604.185	1.195.815
##	KURSI KERJA TIGER T98	19/06/2020	12,5%	8	2	1.200.000	-	-	1.200.000	537.500	150.000	-	687.500	512.500
##	Paket CCTV Hilook 8 Port 4 Mega Pixcell	22/06/2020	25,0%	4	1	4.704.400	-	-	4.704.400	4.214.344	490.055	-	4.704.399	1
##	PC. Lenovo A340-221WL	02/06/2020	25,0%	4	1	7.824.000	-	-	7.824.000	7.009.000	814.999	-	7.823.999	1
##	1 UNIT LAPTOP ASUS	16/10/2020	25,0%	4	1	10.000.000	-	-	10.000.000	7.916.654	2.083.345	-	9.999.999	1
##	1 UNIT UPS ICA	16/10/2020	25,0%	4	1	659.000	-	-	659.000	521.702	137.297	-	658.999	1
##	1 UNIT SCANNER	16/10/2020	25,0%	4	1	925.000	-	-	925.000	732.298	192.701	-	924.999	1
##	PRINTER CANON PIXMA	16/10/2020	25,0%	4	1	640.000	-	-	640.000	506.654	133.345	-	639.999	1
##	Pembuatan Huruf Timbul BPR	02/12/2020	12,5%	8	1	4.950.000	-	-	4.950.000	1.856.232	618.744	-	2.474.976	2.475.024
##	PC LENOVO A10 A340-221WL 13-10110 4GB DOS	23/03/2021	25,0%	4	2	13.800.000	-	-	13.800.000	9.487.500	3.450.000	-	12.937.500	862.500
##	SATU SET MEBEL LEMARI ARSIP KANTOR	30/06/2022	25,0%	4	1	30.000.000	-	-	30.000.000	11.250.000	7.500.000	-	18.750.000	11.250.000
##	LAPTOP ACER A514-54-56X3 (INTEL CORE I5-1135	03/11/2022	25,0%	4	1	7.700.000	-	-	7.700.000	2.245.838	1.925.004	-	4.170.842	3.529.158
##	UPS ICA 1200 V	03/11/2022	25,0%	4	1	1.300.000	-	-	1.300.000	379.162	324.996	-	704.158	595.842
##	PC ALL IN ONE ASUS V222GAK-WA141T/BA141T J	03/11/2022	25,0%	4	1	6.500.000	-	-	6.500.000	1.895.838	1.625.004	-	3.520.842	2.979.158
##	UPS ICA 600	03/11/2022	25,0%	4	1	1.100.000	-	-	1.100.000	320.838	275.004	-	595.842	504.158
##	Kursi Kerja Indachi	30/11/2022	12,5%	8	1	1.700.000	-	-	1.700.000	230.204	212.496	-	442.700	1.257.300
##	SHOWCASE (LEMARI PENDINGIN)	16/02/2023	25,0%	4	1	3.800.000	-	-	3.800.000	870.833	950.004	-	1.820.837	1.979.163
##	AC Midea	16/02/2023	12,5%	8	1	4.000.000	-	-	4.000.000	458.333	500.004	-	958.337	3.041.663
##	Hardis CCTV WD Purple 2TB dan P Suplay BOX 20 A	22/02/2024	25,0%	4	1		1.400.000	-	1.400.000	-	291.670	-	291.670	1.108.330
Jumlah Inventaris Kantor						1.246.010.925	74.138.140	78.735.700	1.241.413.365	996.226.882	109.241.586	78.735.700	1.026.732.768	214.680.597
TOTAL AKTIVA TETAP						4.649.703.067	721.538.140	78.735.700	5.292.505.507	2.407.721.825	373.372.693	78.735.700	2.702.358.818	2.590.146.689

PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
DAFTAR AKTIVA TIDAK BERWUJUD DAN AMORTISASI
PER 31 DESEMBER 2024

No.	Jenis Aset Tetap	Tahun Perolehan	%	Masa Manfaat	Unit	Harga Perolehan	Mutasi 31 Des 2024		Harga Perolehan	Akm. Amortisasi Per 31 Des 2023	Beban Amortisasi. Per 31 Des 2024		Akm. Amortisasi	Nilai Buku
						Per 31 Des 2023	Penambahan	Pengurangan	Per 31 Des 2024		Penambahan	Pengurangan	Per 31 Des 2024	
	Aset Tidak Berwujud													
1	Program PT. USSI	25/06/2021	25%	4	1	84.700.000	-	-	84.700.000	52.937.490	21.174.996	-	74.112.486	10.587.514
	Jumlah Aset Tidak Berwujud					84.700.000	-	-	84.700.000	52.937.490	21.174.996	-	74.112.486	10.587.514

ANALISA LAPORAN KEUANGAN PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA Untuk Periode Yang Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023							
Uraian		Tahun buku 2024		Rasio	Tahun buku 2023		KENAIKAN / PENURUNAN
-	Total Asset	Rp	77.833.307.784	10,95%	Rp	70.150.307.177	Rp 7.683.000.607
-	Penempatan PBL	Rp	14.182.813.328	33,22%	Rp	10.646.099.935	Rp 3.536.713.393
-	Aset lain-lain	Rp	1.051.337.429	-2,31%	Rp	1.076.216.937	-Rp 24.879.508
-	Penghimpunan Dana						
-	- Tabungan	Rp	27.708.371.777	5,06%	Rp	26.373.977.418	Rp 1.334.394.360
-	- Deposito	Rp	12.816.000.000	6,42%	Rp	12.043.000.000	Rp 773.000.000
-	Kredit Yang Diberikan	Rp	61.736.528.772	7,50%	Rp	57.427.685.197	Rp 4.308.843.575
-	Modal Disetor	Rp	30.469.400.000	24,52%	Rp	24.469.400.000	Rp 6.000.000.000
-	Pendapatan Operasional	Rp	14.121.125.650	19,55%	Rp	11.811.484.707	Rp 2.309.640.943
-	Biaya Operasional	-Rp	11.983.617.453	20,39%	-Rp	9.953.733.276	-Rp 2.029.884.176
-	Laba sebelum pajak	Rp	1.971.312.909	14,33%	Rp	1.724.219.073	Rp 247.093.836

RINGKASAN RASIO KEUANGAN

Untuk Periode Yang Berakhir 31 Desember 2024

Rentabilitas :

1. Return On Asset (ROA)
2. Rasio BOPO
3. Net Interest Margin (NIM)

2,73	SANGAT BAIK
84,86	SANGAT BAIK
16,88	SANGAT BAIK

Permodalan

1. Rasio KPMM
2. Rasio Modal Inti Terhadap Aset Produktif Bermasalah Netto (MIAPB)

84,52	SANGAT BAIK
515,13	SANGAT BAIK

Penilaian Lainnya

1. NPL Bruto
2. KAP

13,90	TIDAK SEHAT
8,84	SEHAT

**AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR) & BMPK
PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
PER 31 DESEMBER 2024**

(dalam ribuan Rupiah)

AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)		Nominal Rp.	Bobot %	ATMR Rp.
I. AKTIVA NERACA				
1. Kas		808.039	-	-
2. Sertifikat Bank Indonesia (SBI)		-	-	-
3. Kredit yang diberikan dengan agunan berupa SBI, tabungan dan deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan disertai dengan surat kuasa pencairan emas dan logam mulia, sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debit.			-	-
4. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yang telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.		724.838	-	-
5. Giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan serta tagihan lainnya kepada bank lain		14.212.387	20	2.842.477
6. Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan.				
7. Kredit dengan agunan berupa tanah dan/ atau bangunan yang memiliki sertifikat yang tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia		3.395.764	50	1.697.882
8. Kredit dengan agunan berupa tanah dan / bangunan dengan kepemilikan berupa Surat Pengakuan Tanah Adat			50	-
9. Kredit dengan agunan berupa tanah dan/ atau bangunan yang memiliki sertifikat yang dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia.		7.690.924	30	2.307.277
10. Kredit kepada atau yang dijamin oleh BUMN/BUMD		-	50	-
11. Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau bermotor, alat berat dan atau mesin yang menjadi satu kesatuan tanah yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah pengikatan hipotek atau fidusia sesuai peraturan perundang-undangan		158.407	70	110.885
12. Kredit kepada Pegawai/Pensiunan		38.905.991	50	19.452.995
13. Kredit kepada Usaha Mikro dan Kecil		6.432.056	70	4.502.439
14. Tagihan atau kredit lainnya yang tidak memenuhi kriteria		394.387	100	394.387
15. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan,				
a. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo		38.470	100	38.470
b. Tagihan atau kredit dengan kualitas macet		2.179.320	100	2.179.320
		-	100	-
16. Aktiva tetap dan inventaris (nilai buku)		2.600.734	100	2.600.734
17. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.			100	-
18. Aktiva lainnya selain tersebut di atas		1.868.927	100	1.868.927
II. JUMLAH ATMR				37.995.794
III. JUMLAH MODAL				32.113.642
IV. Capital Adequacy Ratio (CAR)				
CAR	=	$\frac{\text{Jumlah Modal}}{\text{Jumlah ATMR}}$	X	100%
Ratio	=	$\frac{32.113.642}{37.995.794}$	X	100% = 84,52 %
BMPK				
V. Pihak tdk terkait Bank	=	Rp 32.113.642	X	20% = Rp 6.422.728
Pihak terkait Bank	=	Rp 32.113.642	X	10% = Rp 3.211.364

TKS

=

Peringkat 1 - Sangat Baik

Berdasarkan SEOJK No. 11/SEOJK.03/2022 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS.

>= 15,00 %	=	Peringkat 1 - Sangat Baik
> 13,00 % s/d 15,00 %	=	Peringkat 2 - Baik
> 12,00 % s/d 13,00 %	=	Peringkat 3 - Cukup Baik
> 8,00 % s/d 12,00 %	=	Peringkat 4 - Kurang Baik
> 8,00 % ke bawah	=	Peringkat 5 - Tidak Baik

**KEBUTUHAN MODAL MINIMUM (CAR) KONSOLIDASI
PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
PER 31 DESEMBER 2024**

(dalam ribuan Rupiah)

KETERANGAN	JUMLAH SETIAP KOMPONEN	JUMLAH
MODAL		
I. MODAL INTI		
1.1. Modal disetor	30.469.400	30.469.400
1.2. Agio		
1.3. Disagio -/-		
1.4. Modal sumbangan		
1.5. Dana setoran modal		
1.6. Cadangan Umum	699.498	699.498
1.7. Cadangan tujuan	567.595	567.595
1.8. Laba (Rugi) Tahun - Tahun Lalu		-
1.9. Laba (Rugi) Tahun Berjalan (50%Setelah THP)	1.683.553	841.777
1.10. Rugi tahun-tahun lalu -/-	-	-
1.11. Laba tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP (max 50% setelah dikurangi taksiran hutang PPh)	-	-
1.12. AYDA berupa tanah dan bangunan 3 s.d 5 tahun.	550.000	(550.000)
1.13. AYDA berupa tanah dan bangunan melampaui 5 tahun.	174.838	(174.838)
1.14. Rugi tahun berjalan -/-	-	
1.15. Sub total		31.853.432
1.16. Goodwill -/-		-
1.17. Jumlah Modal Inti		31.853.432
II. MODAL PELENGKAP		
2.1. Komponen Modal yang memenuhi persyaratan tertentu :	-	-
a. Modal Pinjaman	-	-
b. Pinjaman Subordinasi (Maximum 50 % dari Modal Inti)	-	-
2.2. Cadangan Revaluasi Aktiva Tetap	-	-
2.3. Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Umum (Maximum 1,25 % dari ATMR)	260.210	260.210
2.6. Jumlah Modal Pelengkap (Maximim 100 % dari Modal Inti)		260.210
III JUMLAH MODAL		32.113.642
MODAL MINIMUM (12%*ATMR)		4.559.495
MODAL INTI MINIMUM (8%*ATMR)		3.039.664
JUMLAH KELEBIHAN (KEKURANGAN) MODAL		27.554.146
RASIO KPMM (CAR) = $\frac{\text{JUMLAH MODAL}}{\text{ATMR}} \times 100 \%$	32.113.642	84,52 %
	37.995.794	

TKS

=

Peringkat 1 - Sangat Baik

Berdasarkan SEOJK No. 11/SEOJK.03/2022 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan

>= 15,00 %	=	Peringkat 1 - Sangat Baik
> 13,00 % s/d 15,00 %	=	Peringkat 2 - Baik
> 12,00 % s/d 13,00 %	=	Peringkat 3 - Cukup Baik
> 8,00 % s/d 12,00 %	=	Peringkat 4 - Kurang Baik
> 8,00 % ke bawah	=	Peringkat 5 - Tidak Baik

**RETURN ON ASSETS (ROA) KONSOLIDASI
PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
PER 31 DESEMBER 2024**

(dalam ribuan Rupiah)

RETURN ON ASSETS

1. Jumlah laba sebelum pajak *)	Rp.	1.971.313
2. Rata - Rata volume usaha **)	Rp.	72.247.783
3. Laba % Assets (ROA)		2,73 %

*) Jumlah laba sebelum pajak dalam 12 bulan terakhir

**) Rata - rata volume usaha dalam 12 bulan terakhir

Berdasarkan SEOJK No. 11/SEOJK.03/2022 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS.

>=	2,00 %	=	Peringkat 1 - Sangat Baik
>	1,50 % s/d 2,00 %	=	Peringkat 2 - Baik
>	1,00 % s/d 1,50 %	=	Peringkat 3 - Cukup Baik
>	0,50 % s/d 1,00 %	=	Peringkat 4 - Kurang Baik
<	0,50 % ke bawah	=	Peringkat 5 - Tidak Baik

TKS = **Peringkat 1 - Sangat Baik****Ketentuan Bank Indonesia**

1,215	%	keatas	=	Sehat
0,990	%	s/d 1,215 %	=	Cukup Sehat
0,765	%	s/d 0,990 %	=	Kurang Sehat
0,000	%	s/d 0,765 %	=	Tidak Sehat

TKS = **S e h a t**

Total Aset 2022	RATA-RATA VOLUME USAHA
Januari	69.160.002
Februari	69.196.500
Maret	67.041.286
April	67.289.204
Mei	68.159.982
Juni	72.848.777
Juli	74.660.035
Agustus	75.663.510
September	73.256.303
Oktober	75.385.841
November	76.478.650
Desember	77.833.308
TOTAL	866.973.397,19
RATA-RATA	72.247.783,10

BIAYA OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL
PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
PER 31 DESEMBER 2024

(dalam ribuan Rupiah)

RASIO BOPO (EFISIENSI)

1. Biaya Operasional *)	Rp.	11.983.617
2. Pendapatan Operasional **)	Rp.	14.121.126

3. **Rasio BOPO (Efisiensi)** **84,86 %**

(% Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional)

TKS

=

Peringkat 1 - Sangat Baik

Berdasarkan SEOJK No. 11/SEOJK.03/2022 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS.

<=	85,00	%			=	Peringkat 1 - Sangat Baik
>	85,00	%	s/d	90,00	%	= Peringkat 2 - Baik
>	90,00	%	s/d	95,00	%	= Peringkat 3 - Cukup Baik
>	95,00	%	s/d	100,00	%	= Peringkat 4 - Kurang Baik
>	100,00	%	ke atas			= Peringkat 5 - Tidak Baik

*) Jumlah Biaya Operasional dalam 12 bulan terakhir

**) Jumlah Pendapatan Operasional dalam 12 bulan terakhir

Ketentuan Bank Indonesia

TKS

=

S e h a t

<=	93,52	%			=	Sehat
>	93,52	%	s/d	94,72	%	= Cukup Sehat
>	94,72	%	s/d	95,92	%	= Kurang Sehat
>	95,92	%	keatas			= Tidak Sehat

**RASIO PENDAPATAN BUNGA BERSIH TERHADAP RATA RATA TOTAL ASET PRODUKTIF
NET INTEREST MARGIN (NIM)
PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024**

(dalam ribuan Rupiah)

RASIO NIM

1. Pendapatan Bunga Bersih *)	Rp.	11.400.872
2. Rata - Rata Total Aset Produktif **)	Rp.	67.552.823
3. Rasio NIM		16,88 %
(% Pendapatan Bunga Bersih terhadap Rata - Rata Total Aset Produktif)		

TKS = Peringkat 1 Sangat Baik

*) Jumlah pendapatan bunga yang disetahunkan dikurangi dengan beban bunga yang disetahunkan.

**) Hasil penjumlahan keseluruhan total aset produktif posisi bulan pertama awal tahun sampai dengan posisi bulan laporan dibagi dengan jumlah laporan.

Berdasarkan SEOJK No. 11/SEOJK.03/2022 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS.

>= 10,00 %	= Peringkat 1 - Sangat Baik
> 8,00 % s/d 10,00 %	= Peringkat 2 - Baik
> 6,00 % s/d 8,00 %	= Peringkat 3 - Cukup Baik
> 4,00 % s/d 6,00 %	= Peringkat 4 - Kurang Baik
< 4,00 % ke bawah	= Peringkat 5 - Tidak Baik

Tahun 2022	Penempatan Pada Bank Lain	Kredit Yang Diberikan
Jan	9.292.955.669	55.125.389.874
Feb	9.301.513.517	55.050.056.661
Mar	6.366.275.852	55.374.351.235
Apr	7.499.531.326	54.860.666.467
Mei	8.405.810.840	55.137.322.139
Jun	10.963.712.851	57.191.130.543
Jul	14.213.204.776	56.181.123.623
Aug	12.971.688.800	58.368.692.134
Sep	11.020.882.945	57.929.718.902
Okt	11.675.628.363	59.005.557.820
Nov	12.646.760.284	58.904.406.839
Des	14.182.813.328	58.964.682.174
Jumlah	128.540.778.551	682.093.098.411
Rata-rata	10.711.731.546	56.841.091.534

RASIO MODAL INTI TERHADAP ASET PRODUKTIF BERMASALAH NETO (MIAPB)**PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024**

(dalam ribuan Rupiah)

RASIO MIAPB

1. Modal Inti *)	Rp.	31.853.432
2. Aset Produktif Bermasalah Neto **)	Rp.	6.183.621
3. Rasio MIAPB		515,13 %
(% Rasio modal inti terhadap aset produktif bermasalah neto)		

TKS

=

Peringkat 1 Sangat Baik

*) Modal inti mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai kewajiban penyediaan modal minimum dan pemenuhan modal inti minimum BPR.

**) Aset produktif bermasalah (neto) adalah aset produktif yang memiliki kualitas kurang lancar, diragukan, dan macet setelah dikurangi dengan penyisihan penghapusan aset produktif.

Berdasarkan SEOJK No. 11/SEOJK.03/2022 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS.

>= 200,00 %		= Peringkat 1 - Sangat Baik
> 180,00 %	s/d 200,00 %	= Peringkat 2 - Baik
> 150,00 %	s/d 180,00 %	= Peringkat 3 - Cukup Baik
> 120,00 %	s/d 150,00 %	= Peringkat 4 - Kurang Baik
< 120,00 %	ke bawah	= Peringkat 5 - Tidak Baik

KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF & NON PERFORMING LOAN
PT. BPR MARTAPURA BANJAR SEJAHTERA
PER 31 DESEMBER 2024

(dalam ribuan Rupiah)				
No.	KOLEKTIBILITAS	JUMLAH	FAKTOR	AKTIVA PRODUKTIF YG DIKLASIFIKASIKAN
(1)	(2)	Rp. (3)	% (4)	Rp. (5) = (3) x (4)
1.	Lancar	46.127.283	0	-
2.	DPK	7.027.356	0	-
3.	Kurang Lancar	2.430.248	50	1.215.124
4.	Diragukan	2.615.819	75	1.961.864
5.	Macet	3.535.822	100	3.535.822
5.	Jumlah	61.736.529		6.712.810
I.	Aktiva Produktif yg diklasifikasikan (5.)			Rp 6.712.810
II.	Aktiva Produktif			
a.	Kredit yang diberikan			Rp 61.736.529
b.	Antar Bank Aktiva (Tabungan + Deposito)			Rp 14.182.813
				Rp 75.919.342
III.	$\frac{\text{Aktiva Produktif diklasifikasikan}}{\text{Aktiva Produktif}}$	X 100%	=	
	$\frac{\text{Rp. 6.712.810}}{\text{Rp. 75.919.342}}$	X 100%	= 8,84 %	
		TKS	=	Sehat
Ketentuan Bank Indonesia				
	0,00 % s/d 10,35 %	= Sehat		
>	10,35 % s/d 12,60 %	= Cukup Sehat		
>	12,60 % s/d 14,85 %	= Kurang Sehat		
>	14,85 %	= Tidak Sehat		
IV.	Non Performing Loan			
NPL Bersih	$\frac{\text{Total Coll 3, 4 \& 5 - PPAP}}{\text{Kredit Yang Diberikan}}$	X 100%		
NPL	$\frac{8.581.889 - 2.398.268}{61.736.529}$	X 100%		
NPL	= 10,02 %			
TKS	=	Tidak Sehat		
NPL Kotor	$\frac{\text{Total Coll 3, 4 \& 5}}{\text{Kredit Yang Diberikan}}$	X 100%		
NPL Kotor	$\frac{8.581.889}{61.736.529}$	X 100%		
NPL Kotor	= 13,90 %			
TKS	=	Tidak Sehat		
Ketentuan Bank Indonesia				
<	5,00 %	= Sehat		
>=	5,00 %	= Tidak Sehat		



Kantor Akuntan Publik
Drs. Fahmi Rizani dan Rekan
Registered Public Accountants

License No. : 226/KM.1/2022 License Date : 08 Maret 2022

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
Atas
LAPORAN KEUANGAN
PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR BAUNTUNG BATUAH
Per 31 Desember 2024

DAFTAR ISI

	<i>halaman</i>
DAFTAR ISI	i
BAGIAN I : Surat Pernyataan Direksi Tentang Tanggung Jawab Penyusunan Laporan Keuangan dan Catatan Laporan Keuangan Per 31 Desember 2024	1
BAGIAN II : Pernyataan Pendapat Auditor Independen Atas Laporan Keuangan PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH Per 31 Desember 2024	2
BAGIAN III : Laporan Keuangan PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH :	
- Neraca, Per 31 Desember 2024 dan 2023	3
- Laporan Laba Rugi, Tahun 2024 dan 2023	4
- Laporan Perubahan Ekuitas, Tahun 2024 dan 2023	5
- Laporan Arus Kas, Tahun 2024	6
BAGIAN IV : Catatan atas Laporan Keuangan PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH, Per 31 Desember 2024 dan 2023	
1. Informasi Umum Perseroan	7
2. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Penting Yang Diterapkan	8
3. Informasi yang Mendukung Pos-Pos Keuangan (Neraca)	11
4. Informasi yang Mendukung Pos-Pos Keuangan (Laba Rugi)	17
 LAMPIRAN - LAMPIRAN	
Lampiran 1 – Daftar Piutang Usaha	
Lampiran 2 – Daftar Piutang Lain-Lain	
Lampiran 3 – Daftar Aset Tetap	
Lampiran 4 – Daftar Aset Tidak Berwujud	
Lampiran 5 – Rincian Pendapatan Usaha	

BAGIAN I
SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB PENYUSUNAN LAPORAN
KEUANGAN
DAN CATATAN LAPORAN KEUANGAN
Per 31 Desember 2024



PEMERINTAH KABUPATEN BANJAR
PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA)
PASAR BAUNTUNG BATUAH KABUPATEN BANJAR
Jl. Sukaramai Pertokoan Berlian Lt. II Martapura-Kalimantan Selatan 70614
Telp. 0511-4721134



Website : www.perumdapbb.banjar.go.id Email : pasarbauntungbatuah@gmail.com

SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN
DAN CATATAN LAPORAN KEUANGAN TANGGAL 31 Desember 2024
DAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT
PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rusdiansyah, SE
Alamat Kantor : Jl. Sukaramai Pertokoan Berlian Lt. II Martapura, Kalsel
Jabatan : Direktur

Menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggungjawab atas penyusunan Laporan Keuangan dan penyajian PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH tanggal 31 Desember 2024 dan tahun yang berakhir pada tanggal tersebut.
2. Laporan Keuangan PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH telah disusun dan disajikan sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia.
3. a. Semua informasi dalam Laporan Keuangan PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH telah lengkap dan benar.
b. Laporan Keuangan PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
4. Kami bertanggungjawab atas sistem pengendalian internal PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH.

Demikian Surat Pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya

Martapura, 07 Maret 2025



(Rusdiansyah, SE)
Direktur

BAGIAN II
PERNYATAAN PENDAPAT AUDITOR INDEPENDEN

Atas

LAPORAN KEUANGAN
PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR BAUNTUNG BATUAH

Per 31 Desember 2024



Kantor Akuntan Publik

Drs. Fahmi Rizani dan Rekan

Registered Public Accountants

License No. : 225/KM.1/2022, License Date : 08 Maret 2022

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00015/2.1371/AU.2/10/0540-2/1/III/2025

Yang terhormat,

Dewan Pengawas dan Direksi

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH

Martapura, Kalimantan Selatan

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2024, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia.

Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

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

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

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah 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 Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah 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 Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah.

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 suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta 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 Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah 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

R

Kantor Akuntan Publik
Drs. Fahmi Rizani dan Rekan

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 Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah 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 Drs. Fahmi Rizani dan Rekan



Prof. Dr. Fahmi Rizani, MM. Ak. CA. CPA
Registrasi Akuntan Publik No. AP.0540



Banjarmasin, 07 Maret 2025

BAGIAN III
LAPORAN KEUANGAN
PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR BAUNTUNG BATUAH

Per 31 Desember 2024

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH

NERACA

Per 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

ASET			
	<i>Catatan</i>	2024	2023
ASET LANCAR			
Kas dan Setara Kas	3d, 4	6.116.621.031	6.729.050.170
Investasi Jangka Pendek	3d, 5	500.000.000	500.000.000
Piutang Usaha - bersih	3e, 6	5.564.051.600	4.204.331.235
Piutang Lain-Lain	3e, 7	30.950.411	54.830.570
Persediaan	3f, 8	13.880.000	5.692.000
Pajak Dibayar Dimuka	3c, 9	22.164.823	24.914.823
Jumlah Aset Lancar		12.247.667.865	11.518.818.798
ASET TIDAK LANCAR			
Aset Tetap - bersih	3g, 10	858.953.542.444	859.317.286.394
Aset Tidak Berwujud	3h, 11	7.083.334	9.583.338
Aset Lain-lain	12	828.010.945	629.566.473
Jumlah Aset Tidak Lancar		859.788.636.722	859.956.436.205
JUMLAH ASET		872.036.304.588	871.475.255.003
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS JANGKA PENDEK			
Utang Pajak	3c, 13	2.560.728.266	804.064.872
Utang Beban	3a,3i, 14	375.929.582	383.988.147
Pendapatan Diterima Dimuka	3a, 3i, 15	97.877.907	155.323.579
Utang Lain-Lain	16	247.483.414	192.976
Jumlah Liabilitas Jangka Pendek		3.282.019.168	1.343.569.573
EKUITAS			
Modal Saham	17	5.000.000.000	5.000.000.000
Penambahan Modal Disetor	18	867.957.909.000	867.957.909.000
Modal Sumbangan	19	180.096.000	180.096.000
Cadangan Dana Umum	3j, 20	1.511.899.313	1.665.898.448
Saldo Laba (Rugi)	3a,3i, 21	(5.895.618.894)	(4.672.218.018)
Jumlah Ekuitas		868.754.285.419	870.131.685.430
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		872.036.304.588	871.475.255.003

Martapura, 07 Maret 2025



Rusdianyah, SE
Direktur Utama

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH
LAPORAN LABA RUGI

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<i>Catatan</i>	<i>2024</i>	<i>2023</i>
PENDAPATAN OPERASIONAL	3a,3i,22		
Pendapatan JPFHU Toko		515.119.969	530.089.642
Pendapatan JPFHU Areal Parkir		1.098.412.547	1.126.556.057
Pendapatan Sewa		2.593.198.993	2.572.441.199
Pendapatan JPF MCK		281.735.150	300.753.626
Pendapatan JPF Parkir dan Bongkar Muat		1.297.481.501	1.232.076.037
Pendapatan JPF Kebersihan		2.135.228.687	2.151.962.327
Pendapatan JPF Ketertiban		998.415.240	1.017.664.559
Pendapatan JPF Listrik Pasar		216.180.806	249.933.425
Pendapatan Reklame		115.379.698	136.110.283
Pendapatan Balik Nama		184.363.000	238.380.000
Pendapatan Administrasi		819.749.301	839.946.902
Pendapatan Operasional Lainnya		874.417.634	1.319.349.568
Total Pendapatan Operasional		<u>11.129.682.526</u>	<u>11.715.263.625</u>
BEBAN OPERASIONAL	3a,3i,23		
Beban Langsung		(1.564.919.337)	(1.634.858.780)
Laba Kotor		<u>9.564.763.189</u>	<u>10.080.404.845</u>
BEBAN USAHA			
- Beban Administrasi dan Umum	3a,3i,24	(8.117.487.137)	(8.027.455.094)
Jumlah Beban Usaha		<u>(8.117.487.137)</u>	<u>(8.027.455.094)</u>
Laba Usaha		<u>1.447.276.052</u>	<u>2.052.949.751</u>
PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN	3a,3i,25		
- Pendapatan Lain-lain		346.660.113	114.516.258
- Beban Lain-lain		(55.129.703)	(267.087.578)
Selisih Pendapatan (Beban) lain-lain		<u>291.530.410</u>	<u>(152.571.320)</u>
Laba Sebelum Pajak		1.738.806.462	1.900.378.430
Beban Pajak Penghasilan	3c,26	(254.647.729)	(254.318.694)
Laba Tahun Berjalan		<u>1.484.158.733</u>	<u>1.646.059.736</u>

Martapura, 07 Maret 2025


PERUMDA
PASAR BAUNTUNG BATUAH
KOTA KUPATANGKAS

Rusdianyah, SE
Direktur Utama

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

KETERANGAN	MODAL SAHAM	TAMBAHAN MODAL	MODAL SUMBANGAN	CADANGAN DANA UMUM	SALDO LABA (RUGI)	JUMLAH
Saldo 31 Desember 2022	5.000.000.000	867.957.909.000	180.096.000	1.431.846.265	(5.065.626.997)	869.504.224.268
Pembagian laba tahun lalu	-	-	-	234.052.183	(1.170.260.914)	(936.208.731)
Koreksi Saldo Laba	-	-	-	-	(82.389.842)	(82.389.842)
Laba Bersih Tahun Berjalan	-	-	-	-	1.646.059.735	1.646.059.735
Saldo 31 Desember 2023	5.000.000.000	867.957.909.000	180.096.000	1.665.898.448	(4.672.218.018)	870.131.685.430
Pembagian laba tahun lalu	-	-	-	329.211.947	(1.646.059.735)	(1.316.847.788)
Koreksi	-	-	-	(483.211.082)	(1.061.499.875)	(1.544.710.956)
Laba Bersih Tahun Berjalan	-	-	-	-	1.484.158.733	1.484.158.733
Saldo 31 Desember 2024	5.000.000.000	867.957.909.000	180.096.000	1.511.899.313	(5.895.618.894)	868.754.285.419

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH

LAPORAN ARUS KAS

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	1.484.158.733	1.646.059.735
Penyesuaian untuk rekonsiliasi laba (rugi) bersih dengan kas yang dihasilkan dari aktivitas operasi :		
Beban Penyusutan Aset Tetap	1.297.955.703	1.159.651.489
Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud	2.499.996	416.666
Koreksi Saldo Laba	(1.061.499.875)	(82.389.842)
Penurunan (Kenaikan) Aset Lancar		
Investasi Jangka Pendek	-	1.000.000.000
Piutang Usaha	(1.359.720.365)	(121.216.824)
Piutang Lain-lain	23.880.159	7.500.000
Persediaan	(8.188.000)	2.008.000
Pajak Dibayar di muka	2.750.000	(12.596.146)
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Lancar		
Utang Beban	(8.058.565)	(58.365.719)
Pendapatan Diterima Dimuka	(57.445.673)	(57.949.830)
Utang Pajak	1.756.663.394	22.990.231
Utang Lain-lain	247.290.439	45.044
Arus Kas Bersih yang Diperoleh dari Aktivitas Operasi	<u>2.320.285.947</u>	<u>3.506.152.805</u>
ARUS KAS DARI INVESTASI		
Pengurangan (Penambahan) Aset Tetap	(934.211.753)	(719.444.166)
Pengurangan (Penambahan) Aset Tak Berwujud	9	(10.000.004)
Pengurangan (Penambahan) Aset Lain-lain	(198.444.472)	(90.001.018)
Arus Kas Bersih yang Diperoleh dari Aktivitas Investasi	<u>(1.132.656.216)</u>	<u>(819.445.188)</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penambahan (Pengurangan) Cadangan Dana Umum	(153.999.135)	234.052.183
Pembagian Laba	(1.646.059.735)	(1.170.260.914)
Arus Kas Bersih yang Diperoleh dari Aktivitas Pendanaan	<u>(1.800.058.870)</u>	<u>(936.208.731)</u>
Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas dan Setara Kas	<u>(612.429.139)</u>	<u>1.750.498.886</u>
Kas dan Setara Kas Awal Tahun	<u>6.729.050.170</u>	<u>4.978.551.284</u>
Kas Dan Setara Kas Akhir Tahun	<u>6.116.621.031</u>	<u>6.729.050.170</u>

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

BAGIAN IV
CATATAN – CATATAN
Atas
LAPORAN KEUANGAN
PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR BAUNTUNG BATUAH
Per 31 Desember 2024

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tahun Berakhir 31 Desember 2024

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

1. PENDIRIAN DAN INFORMASI UMUM

Perusahaan Daerah (PD) Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar Provinsi Kalimantan Selatan selanjutnya disebut PD. Pasar Bauntung Batuah didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Banjar Nomor 03 Tahun 2014 tanggal 19 Mei 2014 tentang Perubahan atas Peraturan Daerah Kabupaten Banjar Nomor 05 Tahun 19 Februari 2009 tentang Perusahaan Daerah.

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Banjar Nomor 3 Tahun 2022 tanggal 31 Maret 2022, terdapat Perubahan Bentuk Hukum Perusahaan Daerah Pasar Bauntung Batuah menjadi Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar.

Perusahaan berkedudukan di Kabupaten Banjar, Kalimantan Selatan, dengan alamat Jl. Sukarnal Pertokoan Berlian II Murung Keraton Kecamatan Martapura Kabupaten Banjar 70617.

Tujuan Perusahaan & Kegiatan Usaha

Sesuai dengan Peraturan daerah Kabupaten Banjar Nomor 03 Tahun 2022 tanggal 31 Maret 2022 tentang Perubahan Bentuk Hukum Perusahaan Daerah Bauntung Batuah Kabupaten Banjar menjadi Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah, pada Pasal 7 disebutkan bahwa dan tujuan didirikannya Perumda Pasar adalah untuk :

- a. Menyediakan pelayanan kepada masyarakat sesuai dengan lingkup usahanya;
- b. Turut serta melaksanakan pembangunan daerah dan menunjang kebijakan program pemerintahan di bidang ekonomi;
- c. Melaksanakan pembangunan di bidang pengelolaan pasar serta di bidang usaha dan jasa yang berkaitan dengan pengelolaan pasar dengan menerapkan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik;
- d. Memanfaatkan sumber daya dan aset yang dimiliki Perusahaan Daerah guna meningkatkan produktivitas barang dan jasa yang bermutu tinggi; dan
- e. Meningkatkan pendapatan asli daerah.

Tugas pokok Perusahaan Daerah Pasar adalah melaksanakan pelayanan umum dalam bidang perparkiran, kebersihan, retribusi, membina pedagang pasar, ikut membantu menciptakan stabilitas harga, dan kelancaran distribusi barang dan jasa pasar.

Dalam melaksanakan tugas pokoknya, Perusahaan Umum Daerah mempunyai fungsi sebagai berikut:

- a. Melakukan perencanaan, pembangunan, pemeliharaan dan pengawasan bangunan pasar;
- b. Melakukan pengelolaan pasar dan fasilitas perpasaran lainnya;
- c. Melakukan pembinaan pedagang pasar; dan
- d. Membantu menciptakan stabilitas harga dan kelancaran distribusi barang dan jasa di pasar yang meliputi perparkiran, periklanan, bongkar muat, kebersihan, dan segala bentuk kegiatan yang ada dalam lingkup pasar.

Untuk mencapai maksud dan tujuan, Perusahaan Umum Daerah dapat melakukan kegiatan usaha sebagai berikut:

- a. Merencanakan, membangun dan/atau mengelola fasilitas pasar milik Pemerintah Kabupaten Banjar;
- b. Melakukan kerjasama dengan pihak ketiga;
- c. Melaksanakan upaya pemberdayaan pedagang pasar tradisional;
- d. Melakukan usaha lain yang tidak bertentangan dengan maksud dan tujuan didirikannya Perusahaan Daerah;
- e. Melakukan penyertaan modal pada badan usaha lain.

Pasar yang menjadi tanggung jawab untuk dikelola Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah adalah sebagai berikut:

No.	Nama Pasar	Luas Area (M2)	Jumlah		Luas Lahan Parkir (M2)
			Kios/Los (UNIT)	PKL (Pedagang)	
1	Pasar Martapura	103.831	3.049	1.032	5.536
2	Pasar Karang Intan	1.673	11	53	-
3	Pasar Aranio	396	-	-	-
4	Pasar Perbelanjaan Sekumpul (PPS)	89.905	1.958	360	198
5	Pasar Astambul	4.089	318	69	293
6	Pasar Pisang Astambul	2.532	-	69	102
7	Pasar Bawahan Martaram	3.761	118	55	90
8	Pasar Sungkai	15.481	70	55	281
9	Pasar Pengaron	11.279	229	18	306

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tahun 2024

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

1. PENDIRIAN DAN INFORMASI UMUM (LANJUTAN)

No.	Nama Pasar	Luas Area (M2)	Jumlah		Luas Lahan Parkir (M2)
			Kios/Los (UNIT)	PKL (Pedagang)	
10	Pasar Sei Pinang	2.125	82	68	-
11	Pasar Gambut	8.535	376	116	277
12	Pasar Sei Tabuk	4.832	40	128	52
13	Pasar Beruntung Baru (Arba Warik)	4.303	84	84	72
14	Pasar Kertar Hanyar	11.974	588	149	380
15	Pasar Arba Pemangkih	2.520	-	-	-
16	Pasar Sambung Makmur	2.093	64	38	-

Susunan Pengurus Perseroan

1. Badan Pengawas

Sesuai Keputusan Bupati Banjar Nomor 188.45/260/KUM/2021, tanggal 1 Juli 2021 tentang Pengangkatan Dewan Pengawas pada Perusahaan Daerah Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar, maka susunan Badan Pengawas yang baru untuk masa jabatan Tahun 2021 - 2025 adalah sebagai berikut:

Ketua merangkap anggota : Khairullah Anshari, SIP, Msi, PhD.

2. Direksi

Berdasarkan Keputusan Bupati Banjar Nomor : 188.45/388/KUM/2022 tentang Pemberhentian dan Pengangkatan Direktur Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar tgl 19 September 2022, maka Direktur untuk masa jabatan Tahun 2022 - 2027 adalah :

Direktur : Rusdiansyah, SE

Satuan Pengawas Internal

Berdasarkan surat Keputusan Direktur Utama Perusahaan Daerah Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar Nomor : 700/KD-39/PD.PBB/2015 tanggal 12 Februari 2015 tentang Penunjukkan Pegawai selaku Satuan Pengawas Internal pada Perusahaan Daerah Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar, maka Plh Satuan Pengawas Internal adalah :

Satuan Pengawas : Sumainingsih, SE

Sesuai dengan Keputusan Direksi PD. Pasar Bauntung Batuah Nomor : KD-98/PD.PBB/2020 tanggal 30 Juli 2020 tentang Pendefinitifan Pegawai Jabatan Struktural Pada Perusahaan Daerah Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar Tahun 2020, salah satunya menetapkan :

Satuan Pengawas Internal : Sumainingsih, SE

2. PERNYATAAN KEPATUHAN TERHADAP STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN

Laporan Keuangan PD. Pasar Bauntung Batuah disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang disahkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan IAI (DSAK IAI) pada tanggal 19 Mei 2009.

Pada bulan Juni 2019, Dewan Standar Akuntansi Keuangan (DSAK) IAI menyetujui untuk merevisi SAK ETAP dengan mengacu pada IFRS for SMEs 2015, yang kemudian disusul pada tanggal 29 Juli 2019 DSAK IAI mengesahkan Draf Eksposur SAK Entitas Privat (SAK EP). Public Hearing DE SAK EP dilakukan pada 31 Agustus 2020 dan masa tanggapan publik sampai 31 Maret 2021. Pengesahan SAK EP pada tanggal 30 Juni 2021, efektif berlaku tgl 1 Januari 2021 dan penerapan lebih dini diperkenankan.

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN

a. Dasar Pengukuran dalam Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan disusun berdasarkan asumsi kelangsungan usaha dan biaya perolehan, kecuali dinyatakan lain dalam akun-akun tertentu. Laporan keuangan juga disusun dengan menggunakan basis akrual, kecuali laporan arus yang disusun berdasarkan basis kas.

b. Mata Uang Penyajian

Mata uang penyajian yang digunakan oleh entitas adalah mata uang Rupiah (Rp), sekaligus sebagai mata uang fungsional.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tahun Berakhir 31 Desember 2024

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN

c. Pajak Penghasilan

Beban pajak kini ditentukan berdasarkan laba kena pajak dalam periode yang bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif kena pajak yang berlaku berdasarkan SAK ETAP Bab 24. Jika jumlah yang telah dibayar untuk periode berjalan dan periode sebelumnya melebihi jumlah yang terhutang untuk periode tersebut, entitas harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset.

d. Kas dan Setara Kas

Kas dan setara kas terdiri dari kas, bank, dan semua investasi yang jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang dari tanggal perolehannya dan yang tidak dijaminakan serta tidak dibatasi penggunaannya. Investasi lebih dari 3 bulan - 12 bulan, diklasifikasikan sebagai investasi jangka pendek.

e. Piutang Usaha

Piutang disajikan sebesar nilai yang dapat direalisasikan dengan membentuk cadangan piutang tak tertagih.

Pembentukan cadangan piutang tak tertagih Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar sesuai dengan Keputusan Direksi Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar Nomor : KD-112/PD.PBB/2024 yang ditetapkan pada tanggal 30 Desember 2024. Kebijakan Klasifikasi pembentukan Cadangan Piutang Tak Tertagih dikelompokkan menjadi 2 (dua), yaitu sebagai berikut :

Piutang Sewa Toko, Bak dan SIPTU :

Tahun	Persentase
2010	50%
2011	40%
2012	30%
2013	20%
2014	15%
2015	10%
2016	5%
2017	3%
2018	2%
2019	1%
2020	0,25%
2021	0,2%
2022	0,15%
2023	0,10%
2024	0,10%

Piutang Kontrak Pihak Ketiga :

Tahun	Persentase
2010	100%
2011	50%
2012	25%
2013	10%
2014	7%
2015	3%
2016	2%
2017	1%
2018	0,3%
2019	0,25%
2020	0,2%
2021	0,15%
2022	0,10%
2023	0,50%
2024	0,50%

f. Persediaan Karcis

Untuk memperoleh pendapatan dari Jasa Pelayanan Fasilitas Pasar (JPFP), perusahaan menggunakan karcis yang dicetak. Sisa karcis yang dicetak pada akhir tahun diakui sebagai persediaan sebesar sisa fisik karcis tersebut akhir tahun dan nilainya menggunakan nilai biaya cetak terakhir.

g. Aset Tetap

Aset tetap dinyatakan berdasarkan biaya perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan. Aset Tetap, disusutkan dengan metode garis lurus (*straight line method*) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap sebagai berikut:

Jenis Aset Tetap	Tahun
Bangunan	20
Kendaraan	4 dan 8
Peralatan	4
Inventaris	4

Tahun 2017, perusahaan melakukan perubahan metode penyusutan khusus bangunan yang diperoleh dari penambahan setoran modal pemerintah dengan nilai perolehan sebesar Rp. 44.352.685.000,00 dari metode garis lurus menjadi metode penyusutan berdasar penggunaan (*usage method of depreciation*).

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tahun Berakhir 31 Desember 2024

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN

g. Aset Tetap (lanjutan)

Di bawah ini adalah perubahan umur ekonomis aset tetap kendaraan.

Jenis Aset Tetap	Umur ekonomis (tahun)	
	Sebelum perubahan	Setelah perubahan
Kendaraan	4 dan 8	4, 8 dan 10

Beban pemeliharaan dan perbaikan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya. Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat atau memberi manfaat ekonomik di masa yang akan datang dalam bentuk peningkatan kapasitas, mutu produksi atau peningkatan standa kinerja dikapitalisasi. Aset tetap yang sudah digunakan lagi atau yang dijual dikeluarkan dari kelompok aset tetap berikut akumulasi penyusutannya. Keuntungan atau kerugian dari penjualan aset tetap dibukukan dalam laporan laba rugi pada tahun yang bersangkutan.

h. Aset Tidak Berwujud

Aset tidak berwujud berupa aset non-moneter yang dapat diidentifikasi namun tidak mempunyai wujud fisik serta dimiliki untuk digunakan dalam menghasilkan atau menyerahkan barang/jasa yang memiliki masa manfaat lebih dari 12 bulan, yaitu perangkat lunak komputer (software) dan website PD. Pasar Bauntung Batuah yang diamortisasikan selam 4 (empat) tahun.

i. Pendapatan dan Beban

Pendapatan jasa dan retribusi diakui secara akrual (*accrual basis*) berdasarkan kontrak yang telah disepakati, sedangkan untuk pendapatan lainnya seperti pendapatan jasa reklame, pendapatan administrasi, dan pendapatan denda administrasi dan lainnya diakui saat terjadinya pendapatan sedangkan beban diakui sesuai dengan masa manfaat pada periode yang bersangkutan.

j. Alokasi Laba

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Banjar Nomor 03 Tahun 2022 tanggal 31 Maret 2022 tentang Perubahan Bentuk Hukum Perusahaan Daerah Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar Menjadi Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar, Pasal 115 menyebutkan penggunaan laba bersih ditetapkan sebagai berikut:

- a. Dividen pemegang saham sebesar 56% (lima puluh enam persen);
- b. Cadangan Umum sebesar 20% (dua puluh persen);
- c. Tantiem sebesar 4% (empat persen) dari perhitungan 5% (lima persen) dari laba bersih dikurangi cadangan:*)
- d. Dana Tanggung Jawab Sosial sebesar 5% (lima persen);
- e. Dana Pensiun dan Tunjangan Hari Tua 15% (lima belas persen).
- *) Tantiem untuk Direktur dan Dewan Pengawas serta Bonus untuk pegawai sebagaimana dimaksud pada huruf c paling tinggi 5% (lima persen) dari laba bersih setelah dikurangi untuk dana cadangan.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

INFORMASI YANG Mendukung POS-POS KEUANGAN

4. KAS DAN SETARA KAS

Terdiri dari :

	<i>31 Des 2024</i>	<i>31 Des 2023</i>
<u>Kas</u>		
- Kas Besar	3.835.559	1.921.742
<u>Bank</u>		
- PT BPD Kalsel, Martapura - Giro (No. 009.00.05.0003.1)	152.186.697	1.010.839.388
- PT BPD Kalsel, Martapura - Simpeda (No. 009.03.08.00020.4)	156.688.485	71.180.638
- PT BPD Kalsel, Martapura - Jasgir (No. 009.03.08.0008.7)	7.423.455	7.554.455
- PT BNI Tbk, Martapura - Giro (No. 0184369782)	663.987.743	279.585.240
- PT BNI Tbk, Martapura - Taplus Bisnis (No. 0393936369)	299.285.643	297.343.854
- PT BRI Tbk, Martapura - Giro (No. 0242.01.000.571.30.4)	1.173.479.979	1.931.825.201
- PT BRI Tbk, Martapura - BRItama Bisnis UA II (No. 0242.01.000596.56.6)	1.224.655.643	567.252.731
- PT BRI Tbk, Martapura - BRItama Bisnis UA III (No. 0242.01.000597.56.2)	554.222.436	1.076.894.586
- PT BRI Tbk, Martapura - BRItama Bisnis UA IV (No. 0242.01.000598.56.8)	313.933.327	475.922.189
- PT Bank Mandiri Tbk, Martapura - Bank Mandiri (No. 031-00-88888-006)	16.202.096	286.097.896
- PT BSI Tbk - BSI (No. 3214445556)	503.182.052	2.460.000
- Bank Kalsel Syariah	336.425.977	214.589.761
- BPR (2001764309)	509.713.852	501.620.489
- BPR Syariah Barkah Gemadana (120-02-00255)	47.163.542	3.962.000
- BPR Syariah Barkah Gemadana Gambut (120-03-00150)	4.049.642	-
- BPR Syariah Barkah Gemadana (120-02-00325)	150.184.903	-
Jumlah	6.116.621.031	6.729.050.170
Tingkat Suku bunga giro per tahun	0,85% s.d 2%	0,85% s.d 2%
Tingkat Suku bunga tabungan per tahun	0,25% s.d 1,25%	1% s.d 1,75%

5. INVESTASI JANGKA PENDEK

Terdiri dari :

	<i>31 Des 2024</i>	<i>31 Des 2023</i>
- Deposito pada PT BPD Kalimantan Selatan Syariah Martapura	500.000.000	500.000.000
Jumlah	500.000.000	500.000.000
Bagi hasil 25 : 75		
Jangka Waktu Penempatan Deposito	12 bulan	6 bulan

6. PIUTANG USAHA

Terdiri dari :

	<i>31 Des 2024</i>	<i>31 Des 2023</i>
- Piutang Pengelola Pasar	5.632.922.899	4.369.136.527
- Cadangan Kerugian Piutang	(68.871.299)	(164.805.292)
Jumlah	5.564.051.600	4.204.331.235

Rincian lihat lampiran 1

7. PIUTANG LAIN-LAIN

Terdiri dari :

	<i>31 Des 2024</i>	<i>31 Des 2023</i>
- Piutang Karyawan	30.750.000	36.000.000
- Piutang Pihak Ketiga/Lainnya	200.411	18.830.570
Jumlah	30.950.411	54.830.570

Rincian lihat lampiran 2

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

8. PERSEDIAAN

Terdiri dari :

- Karcis

Tahun 2024 : 3.470 buku

Tahun 2023 : 1.423 buku

	31 Des 2024	31 Des 2023
	13.880.000	-
	-	5.692.000
Jumlah	13.880.000	5.692.000

Tahun 2024

Sesuai dengan Hasil Pemeriksaan fisik persediaan karcis Nomor : 01/LHP-SPI-PERUMDA.PBB/I/2023, tanggal 08 Januari 2025.

Tahun 2023

Sesuai dengan Hasil Pemeriksaan fisik persediaan karcis Nomor : 02/SPI/XII/2023, tanggal 27 Desember 2023.

9. PAJAK DIBAYAR DIMUKA

Terdiri dari :

- PPN Masukan Belum Dikreditkan

	31 Des 2024	31 Des 2023
	22.164.823	24.914.823
Jumlah	22.164.823	24.914.823

10. ASET TETAP

Terdiri dari :

2024				
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Nilai Perolehan				
- Tanah	823.674.480.320			823.674.480.320
- Bangunan	29.854.737.969	18.454.767.266	19.327.792.804	28.981.712.431
- Bangunan Tidak Terpakai	18.226.804.094	19.327.792.804	18.226.804.095	19.327.792.803
- Kendaraan	1.467.277.364	509.803.677	480.850.000	1.496.231.041
- Peralatan	2.100.621.025	213.975.900		2.314.596.925
Jumlah Perolehan	875.323.920.772	38.506.339.647	38.035.446.899	875.794.813.520
Akumulasi Penyusutan				
- Bangunan	8.760.340.078	5.207.662.532	4.637.087.200	9.330.915.411
- Bangunan Tidak Terpakai	4.124.760.922	4.637.087.200	4.124.760.922	4.637.087.200
- Kendaraan	1.425.703.874	91.175.104	463.319.010	1.053.559.967
- Peralatan	1.695.829.504	123.878.994		1.819.708.498
Jumlah Akumulasi Penyusutan	16.006.634.378	10.059.803.830	9.225.167.132	16.841.271.076
Nilai Buku	859.317.286.394			858.953.542.444

2023				
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Nilai Perolehan				
- Tanah	823.674.480.320	-	-	823.674.480.320
- Bangunan	29.368.911.747	18.712.630.316	18.226.804.095	29.854.737.969
- Bangunan Tidak Terpakai	18.186.386.146	18.226.804.095	18.186.386.146	18.226.804.094
- Kendaraan	1.941.302.364	-	474.025.000	1.467.277.364
- Peralatan	1.907.421.025	193.200.000	-	2.100.621.025
Jumlah Perolehan	875.078.501.602	37.132.634.411	36.887.215.241	875.323.920.772
Akumulasi Penyusutan				
- Bangunan	8.113.704.945	4.771.396.055	4.124.760.922	8.760.340.078
- Bangunan Tidak Terpakai	3.754.479.696	4.124.760.922	3.754.479.696	4.124.760.922
- Kendaraan	1.844.215.469	55.513.405	474.025.000	1.425.703.874
- Peralatan	1.608.607.775	87.221.729	-	1.695.829.504
Jumlah Akumulasi Penyusutan	15.321.007.885	9.038.892.110	8.353.265.618	16.006.634.378
Nilai Buku	859.757.493.717			859.317.286.394

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

10. ASET TETAP (lanjutan)

Bangunan Tidak Terpakai

Merupakan reklasifikasi kelompok Bangunan Pasar yang tidak disusutkan karena pada tahun 2017, Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar melakukan perubahan metode penyusutan dari metode garis lurus menjadi metode penyusutan berdasarkan penggunaan (usage method depreciation), dimana beban penyusutan menjadi nol jika tidak ada produksi (Sesuai SAK ETAP Bab 15 paragraf 15.20).

Rincian selengkapnya lihat lampiran 3

11. ASET TIDAK BERWUJUD

Terdidri dari :

	2024			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Nilai Perolehan				
- Website Kantor Pasar Martapura	27.192.000	-	-	27.192.000
- Software Kantor Pusat Pasar Martapura	34.920.000	-	-	34.920.000
- Kajian Akademik	245.170.000	-	-	245.170.000
Jumlah Perolehan	307.282.000	-	-	307.282.000

Akumulasi Amortisasi

- Software Kantor Pusat Pasar Martapura	25.336.666	2.500.000	-	27.836.666
- Website Kantor Pasar Martapura	27.192.000	-	-	27.192.000
- Kajian Akademik	245.170.000	-	-	245.170.000
Jumlah Akumulasi Amortisasi	297.698.666	2.500.000	-	300.198.666
Nilai Buku	9.583.334			7.083.334

	2023			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Nilai Perolehan				
- Website Kantor Pasar Martapura	27.192.000	-	-	27.192.000
- Software Kantor Pusat Pasar Martapura	24.920.000	10.000.000	-	34.920.000
- Kajian Akademik	245.170.000	-	-	245.170.000
Jumlah Perolehan	297.282.000	10.000.000	-	307.282.000

Akumulasi Amortisasi

- Website Kantor Pasar Martapura	27.192.000	-	-	27.192.000
- Software Kantor Pusat Pasar Martapura	24.920.000	416.667	-	25.336.666
- Kajian Akademik	245.170.000	-	-	245.170.000
Jumlah Akumulasi Amortisasi	297.282.000	416.667	-	297.698.666
Nilai Buku	-			9.583.334

- Kajian Akademik berdasarkan SPK nomor 002/PD.PBB/2017 tanggal 9 Oktober 2017 antara PD. Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar dengan Pusat Pengembangan Akuntansi (PPA) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat tentang kerjasama kajian akademik mengenai kelayakan pengendalian keuangan dan kelayakan metode penyusutan dan pengembangan kinerja organisasi pada PD. Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar (2017 -2018) sebesar Rp. 150.000.000,-

- Kajian Akademik Pendampingan Manajemen untuk Implementasi Business Plan berdasarkan SPK nomor 002/PD.PBB/2018 tanggal 24 September 2018 antara Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar dengan Pusat Pengembangan Akuntansi (PPA) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat tentang kerjasama pendampingan manajemen untuk implementasi Business Plan pada Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar (2018 -2019) sebesar Rp. 95.170.000,-

Rincian selengkapnya lihat lampiran 4.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

12. ASET LAIN LAIN

Terdiri dari :

	31 Des 2024	31 Des 2023
- Perencanaan Teknis Pembangunan Ruang Toko Tambahan Pasar Gambut	45.011.818	45.011.818
- Perencanaan Teknis Pembangunan Pasar Rakyat Kayu Tangi Martapura Tahun 2016	24.042.727	24.042.727
- Perencanaan Teknis Tim Pokja Revitalisasi Pasar Rakyat Kec. Sei Pinang & Simp. Emp	48.000.000	48.000.000
- Perencanaan Teknis Revitalisasi Pasar Rakyat Murung Keraton eks Kebakaran	89.964.545	89.964.545
- Pencairan Dana 100% Kajian Kelayakan Ps Kec Sambung Makmur	40.790.910	40.790.910
- Renovasi Pertokoan Sukaramai eks Kebakaran Pasar Martapura*)	152.045.455	152.045.455
- Renovasi Pertokoan Sukaramai eks Kebakaran Pasar Martapura Thp II	139.710.000	139.710.000
- Perbaikan atap Pasar Thaybah eks kebakaran (2 blok 28 Toko)	90.001.018	90.001.018
- Perencanaan Layout KKTs	19.539.000	-
- Perbaikan Atap Pasar Thaibah eks Kebakaran 2024	178.905.472	-
Jumlah	828.010.945	629.566.473

*) Bangunan yang rusak akibat musibah kebakaran sebanyak 12 (dua belas) toko yang sedang dalam proses pembangunan.

Status tanah atas bangunan tersebut adalah salah satu penyertaan modal Pemerintah Kabupaten Banjar kepada Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar sesuai Peraturan Daerah Nomor 9 Tahun 2014 tentang Perubahan atas Peraturan Daerah Kabupaten Banjar Nomor 2 Tahun 2014 tentang Penambahan Penyertaan Modal Pemerintah Kabupaten Banjar berupa Barang Milik Daerah pada PD. Pasar Bauntung Batuah.

Sedangkan bangunan masih belum tercatat sebagai Barang Milik Daerah atau Aset yang dipisahkan sebagai penyertaan modal Pemerintah Kabupaten Banjar kepada Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar.

13. UTANG PAJAK

Terdiri dari :

	31 Des 2024	31 Des 2023
- Titipan Pajak/Pungutan Pajak PPh	4.354.007	11.135.772
- PPh Pasal 21	58.703.980	990.500
- PPh Pasal 23	7.359.124	-
- PPN Keluaran	1.751.618.354	419.494.885
- Kurang Bayar PPh Pasal 4 Ayat 2	11.246.494	-
- Titipan Pajak Parkir	69.908.933	67.926.569
- Hutang Pajak	657.537.374	304.517.146
Jumlah	2.560.728.266	804.064.872

Pada tanggal 22 Agustus 2024, Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar diperiksa oleh Kementerian Keuangan Republik Indonesia Direktorat Jenderal Pajak Kantor Wilayah Direktorat Jenderal Pajak Kalimantan Selatan dan Tengah Kantor Pelayanan Pajak Madya Banjarmasin sesuai surat Pemberitahuan Pemeriksaan Lapangan dengan Surat Nomor : S-486/RIKSI/KPP.2911/2024.

Sesuai surat Panggilan Dalam Rangka Pertemuan Sehubungan Dengan Pemeriksaan Lapangan Nomor : S-679/KPP.2911/2024 tanggal 5 September 2024, salah satunya untuk membawa buku, catatan, dan dokumen Tahun Pajak 2021.

Berdasarkan Surat Ketetapan Pajak Kurang Bayar (SKPKB) tanggal 19 Desember 2024, utang pajak Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar sebesar Rp 1.191.331.637, dengan rincian sebagai berikut :

- SKPKB Pajak Penghasilan Nomor	Nomor : 00020/206/21/737/24	336.855.779
- SKPKB Pajak Penghasilan Pasal 21	Nomor : 00020/206/21/737/25	57.713.480
- SKPKB Pajak Penghasilan Pasal 23	Nomor : 00020/206/21/737/26	3.500.090
- SKPKB Pajak Penghasilan Final Pasal 4 (2)	Nomor : 00020/206/21/737/27	11.246.494
- SKPKB PPN Barang dan Jasa	Nomor : 00020/206/21/737/28	782.015.794

Sedangkan menurut Berita Acara Kegiatan Pembahasan Penyelesaian Utang Pak BA-00006/KPP.291104/2025 tanggal 22 Januari 2025, Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar memiliki utang pajak yang sudah jatuh tempo sebesar Rp 1.194.655.917. Atas utang pajak ini disepakati antara lain wajib pajak sanggup melakukan pelunasan tunggakan tersebut dengan perkiraan skema pembayaran akan diangsur selama 36 bulan sebesar Rp 33.184. 886 untuk pelunasannya mulai Januari 2025. Pembayaran angsuran setiap bulannya paling lambat tanggal 10.

Sesuai Berita Acara Serah Terima Dokumen Nomor : BA-02/PERUMDA/PBB/2025 tanggal 22 Januari 2025, Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar menyerahkan Sertipikat Tanah Pasar Sambung Makmur Nomor 17.02.19.20.3.00001 sebagai jaminan angsuran pajak tahun 2021.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Pada tanggal 31 Januari 2025, Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar melakukan pembayaran atas utang pajak tersebut dengan nilai Rp 61.615.154.

Pada tanggal 25 September 2024, Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar mendapatkan surat dari Kementerian Keuangan Republik Indonesia Direktorat Jenderal Pajak Kantor Wilayah Direktorat Jenderal Pajak Kalimantan Selatan dan Tengah Kantor Pelayanan Pajak Madya Banjarmasin sesuai Surat Permintaan Penjelasan atas Data dan/atau Keterangan (SP2DK) dengan Surat Nomor : S-1288/P2PK/KPP.2911/2024.

Dari SP2DK tersebut, Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar mempunyai kewajiban untuk menyetorkan kekurangan PPh Pasal 21 tahun 2022 sebesar Rp 10.537.132. Atas kekurangan ini sudah dibayarkan pada tanggal 16 Desember 2024.

14. UTANG BEBAN

Terdiri dari :

	31 Des 2024	31 Des 2023
- Titipan Pendapatan Kontrak (Pihak Ke-3)	163.850.652	149.010.882
- Jamsostek Karyawan	3.021.360	3.021.360
- Beban Yang Masih Harus Dibayar	182.477.244	212.687.578
- Titipan BPJS Ketenagakerjaan	3.511.107	3.511.107
- BPJS Kesehatan	-	26.518
- Titipan Sewa	2.917.246	2.917.246
- Titipan Bak Miring PKL Batuah	-	33.330
- Titipan Lain-Lain	20.151.973	12.780.126
Jumlah	375.929.582	383.988.147

15. PENDAPATAN DITERIMA DIMUKA

Terdiri dari :

	31 Des 2024	31 Des 2023
- Sewa Toko Martapura 2023	-	-
- Sewa Toko Martapura 2024	-	56.786.910
- Sewa Toko Martapura 2025	97.107.043	8.564.400
- JPF Parkir PPS I Jan 2025	770.864	-
- Sewa Toko Gambut 2024	-	-
- Sewa Tempat ATM BNI 2024	-	468.000
- Sewa Tempat ATM Mandiri 2024	-	27.500.000
- JPF MCK Pasar Los Ayam Jan 2024	-	60.000.000
	-	2.004.269
Jumlah	97.877.907	155.323.579

- Nama Rekanan	: PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
- Obyek	: Sewa Ruang ATM
- Kontrak No.	: No. 001/ATM.BNI-KKTS/PD.PBB/X/2021
- Nilai Kontrak	: 90.000.000
- Jangka Waktu	: 3 (tiga) tahun terhitung sejak 6 Desember 2021 s.d 5 Desember 2024
- Nilai Pendapatan Diterima Dimuka	: 27.500.000
- Nama Rekanan	: PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk
- Obyek	: Sewa Ruang ATM
- No. Kontrak	: No. 001/ATM.MANDIRI-CBS/PD.PBB/XII/2022
- Tanggal Kontrak	: 1 Desember 2022
- Nilai Kontrak	: 60.000.000
- Jangka Waktu	: 1 (satu) tahun terhitung sejak 22 Desember 2022 s.d 21 Desember 2023.
- Nilai Pendapatan Diterima Dimuka	: 60.000.000

16. UTANG LAIN-LAIN

Terdiri dari

	31 Des 2024	31 Des 2023
- Jasa Produksi	-	1.008
- Dana CSR	574.454	191.968
- Dana Pensiun	246.908.960	-
Jumlah	247.483.414	192.976

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

17. MODAL DISETOR

Terdiri dari:

Modal dari Pemerintah Daerah

31 Des 2024	31 Des 2023
5.000.000.000	5.000.000.000
5.000.000.000	5.000.000.000

Akun ini merupakan saldo Modal Penyertaan Pemerintah Daerah Kabupaten Banjar yang telah disetor dan merupakan kekayaan yang dipisahkan menjadi aset Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar per 31 Desember 2019 dan 2018 sebesar Rp. 5.000.000.000,00.

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Banjar Nomor 05 Tahun 2009 tanggal 19 Februari 2009 tentang Pembentukan PD. Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar menyatakan bahwa keseluruhan modal merupakan kekayaan daerah yang dipisahkan dari Pemerintah Daerah Kabupaten Banjar dengan jumlah modal dasar sebesar Rp5.000.000.000. Jumlah yang telah disetor penuh sebesar Rp5.000.000.000 (lima milyar Rupiah) terdiri dari penyeteroran Rp2.000.000.000 (dua milyar Rupiah) pada tahun 2009, Rp2.000.000.000 (dua milyar Rupiah) pada tahun 2012, dan Rp1.000.000.000 (satu milyar Rupiah) pada tahun 2013.

18. PENAMBAHAN MODAL DISETOR

Terdiri dari :

Tanah dan Bangunan Pasar
Jumlah

31 Des 2024	31 Des 2023
867.957.909.000	867.957.909.000
867.957.909.000	867.957.909.000

Penjelasan tambahan dari penambahan modal pasar tersebut adalah sebagai berikut :

Pada hari Senin tanggal 25 bulan Agustus tahun 2014, Pemerintah Kabupaten Banjar melakukan penyertaan modal berupa aset pada Perusahaan Daerah Pasar Bauntung Batuah sebesar Rp867.957.909.000. Hal ini sesuai dengan Berita Acara Serah Terima Penyertaan Modal Pemerintah Daerah Berupa Aset/Barang Milik Daerah No. 030/00714-05/BPKAD.

Pada tahun buku 2014, sumbangan dari PT. BNI (Persero) Tbk dan PT. BRI (Persero) Tbk dimasukkan dalam kelompok penambahan modal pasar. Tahun 2016 dikoreksi menjadi akun tersendiri yaitu modal sumbangan.

Pada tanggal 28 Januari 2016, Perusahaan Daerah Pasar Bauntung Batuah menerima penyerahan Penetapan Status Penggunaan Gedung dan Bangunan Pasar Ikan Tradisional yang terletak di Jalan Murung Pasar Martapura dari Dinas Perikanan dan Kelautan Provinsi Kalimantan Selatan sesuai dengan Berita Acara Penetapan Status Penggunaan Gedung dan Bangunan Untuk Pasar Ikan Tradisional Nomor : C.17/06-APBN/TP/I/2016.

Dasar penyerahan ini adalah berdasarkan Keputusan Kepala Dinas Perikanan dan Kelautan Nomor 11 Tahun 2016 tanggal 28 Januari 2016 Tentang penetapan Status Penggunaan Gedung dan Bangunan Pasar Ikan Tradisional untuk PD. Pasar Bauntung Batuah yang terletak di Jl. Sukaramai Pertokoan Berlian Lt. 2 Martapura.

Penyerahan Gedung dan Bangunan untuk Pasar Ikan ini masih belum tercatat dalam neraca perusahaan, karena masih belum ada keputusan penambahan penyertaan modal dari Pemerintah Kabupaten Banjar.

Sampai dengan akhir pemeriksaan, ada 10 (sepuluh) bangunan/pertokoan milik Pemerintah Kabupate Banjar yang tidak termasuk dalam penyertaan Modal Pemerintah, tetapi aset tersebut sudah dikelola oleh Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar, sesuai dengan Berita Acara Bangunan Pasar yang Belum Termasuk Aset nomor : BA-24/PD.PBB/2017 tanggal 31 Desember 2017.

19. MODAL SUMBANGAN

Terdiri dari :

- Bantuan Dana dari PT BNI (Persero) Tbk
- Bantuan Dana dari PT BRI (Persero) Tbk

	2024	2023
	18.000.000	18.000.000
	162.096.000	162.096.000
Jumlah	180.096.000	180.096.000

PD. Pasar Bauntung Batuah membuat Memorandum of Understanding (MoU) No.01/PPBM/PD.PBB/2014 tanggal 03 Februari 2014 dengan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk tentang sharing pendanaan kegiatan penataan Pasar Blauran Martapura sebagai Pasar Kuliner Khas Banjar. Dalam MoU ini, terdapat keterangan bahwa PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk akan menanggung biaya sebesar Rp. 162.096.000,- yang sumber dananya berasal dari dana CSR Bank BRI Kantor Cabang Martapura. Setelah itu pada tanggal 17 Juni 2014, terdapat berita acara serah terima bantuan dana Bina Lingkungan (BL) Bantuan Pembangunan dan Penataan Pasar Kuliner Martapura No. B.117/KC-X/OPS/06/2014 yang dikeluarkan oleh Bank BRI untuk memberikan bantuan Pembangunan Warung kepada Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar sebesar Rp. 162.096.000,-.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

20. CADANGAN DANA UMUM

Terdiri dari :

	2024	2023
- Saldo Awal	1.665.898.448	1.431.846.265
- Penambahan dari alokasi laba tahun sebelumnya	329.211.947	234.052.183
- Koreksi atas pembebanan PPN-K tahun 2024 & PPN Masukan	(483.211.082)	-
Jumlah	1.511.899.313	1.665.898.448

Cadangan dana umum ini merupakan akumulasi dari pembagian laba tahun-tahun sebelumnya sebesar 15% dari laba. Sesuai dengan Peraturan Daerah Nomor 03 Tahun 2014 tanggal 19 Mei 2014 tentang Perubahan Atas Peraturan Daerah Kabupaten Banjar Nomor 05 Tahun 2009 tanggal 19 Februari 2009. Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Banjar Nomor 3 Tahun 2022 tanggal 31 Maret 2022, terdapat Perubahan Bentuk Hukum Perusahaan Daerah Pasar Bauntung Batuah menjadi Perusahaan Umum Daerah Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar, cadangan dana umum menjadi 20%.

21. SALDO LABA (RUGI)

Terdiri dari :

	2024	2023
- Saldo Rugi Awal Tahun	(4.672.218.017)	(5.065.626.997)
- Pembagian Laba Tahun Lalu	(1.646.059.735)	(1.170.260.914)
- Koreksi	(1.061.499.875)	(82.389.842)
Jumlah	(7.379.777.627)	(6.318.277.753)
- Laba (Rugi) Tahun Berjalan	1.484.158.733	1.646.059.735
Jumlah	(5.895.618.894)	(4.672.218.017)

22. PENDAPATAN OPERASIONAL

Terdiri dari

	2024	2023
Jasa:		
- JPFHU Toko	515.119.969	530.089.642
- JPFHU Areal Parkir	1.098.412.547	1.126.556.057
- Sewa	2.593.198.993	2.572.441.199
- JPF MCK	281.735.150	300.753.626
- JPF Parkir dan Bongkar Muat	1.297.481.501	1.232.076.037
- JPF Kebersihan	2.135.228.687	2.151.962.327
- JPF Ketertiban	998.415.240	1.017.664.559
- JPF Listrik Pasar	216.180.806	249.933.425
- Reklame	115.379.698	136.110.283
- Balik Nama	184.363.000	238.380.000
- Administrasi	819.749.301	839.946.902
- Operasional Lainnya	874.417.634	1.319.349.568
Jumlah	11.129.682.526	11.715.263.625

Rincian lihat lampiran 5

23. BEBAN OPERASIONAL

Terdiri dari :

	2024	2023
Beban Langsung		
- Beban Perlengkapan Kebersihan	16.930.000	19.790.000
- Beban Pemeliharaan Sarana dan Prasarana	125.789.030	171.095.200
- Asuransi Kendaraan	8.699.292	621.500
- Kesejahteraan Petugas Kebersihan	1.282.000	3.600.000
- Kebersihan Pasar/Honorar	717.380.000	687.450.000
- Kegiatan Penataan & Penertiban Pasar	12.380.000	19.302.000

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Beban Langsung (lanjutan)

- Cetak Karcis	175.918.400	182.023.000
- Bahan Bakar Kendaraan dan Genset	99.481.421	90.349.845
- Tunjangan Hari Raya Kebersihan	68.450.000	64.484.000
- Gotong Royong	4.050.000	5.535.000
- Biaya Buruh Muat	94.200.000	94.500.000
- Uji Petik Fasilitas	400.000	6.920.000
- Pemeliharaan Kendaraan Operasional	71.221.694	114.897.635
- Pemeliharaan Gerobak Sampah	6.905.500	4.701.000
- Pembuangan Sampah pada TPA	161.832.000	169.589.600
Jumlah	1.564.919.337	1.634.858.780

24. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

Terdiri dari :

	2024	2023
- Gaji, Tunjangan & Honorarium	3.969.456.641	4.004.853.023
- THR	309.149.178	310.686.353
- Uang Kehadiran	182.095.000	175.160.000
- BPJS Kesehatan	123.957.829	110.226.340
- BPJS Ketenagakerjaan	244.447.909	213.421.858
- Uang Makan	439.110.000	441.190.000
- Beban Seragam Badan Pengawas	4.199.900	-
- Seragam Direktur	2.200.000	-
- Kesejahteraan Karyawan	1.500.000	5.935.937
- Perlengkapan Karyawan	17.970.000	27.853.612
- ATK & Material	40.634.370	32.474.300
- Cetak Lembar Kerja Kantor Umum	10.190.000	8.480.000
- Penggandaan	-	6.565.710
- BBM Mobil Operasional Kantor	12.000.000	13.091.100
- Pulsa, Listrik, Telepon & Air	489.931.375	530.410.778
- BBM Mobil Operasional Trantib	8.400.000	7.000.000
- BBM Truck Operasional (Kebersihan)	57.332.200	60.680.800
- Perlengkapan Kantor	44.414.670	27.111.600
- Rumah Tangga Kantor	23.764.500	24.587.666
- Dana Sosial Keagamaan	108.663.597	144.683.450
- Perjalanan Dinas	61.932.609	66.251.836
- Jasa Konsultan	192.123.044	106.158.655
- Jasa Auditor dan Pembuatan Laporan Keuangan Tahunan	51.000.000	75.200.000
- Jasa Apraisal	6.961.000	6.832.500
- Promosi	85.960.700	87.971.750
- Literatur/Koran dan Majalah	-	8.100.000
- Konsumsi Rapat Tamu	71.970.165	49.747.710
- Representatif	207.000.000	207.000.000
- Insentif Penagihan JPF Pasar	9.660.512	12.138.585
- Pemutusan Hubungan Kerja & Penghargaan	19.036.239	9.401.394
- Sewa Tanah TPA Sungai Pinang	10.560.000	9.360.000
- Perlengkapan Direksi	-	6.140.000
- Beban Sarana dan Pra Sarana Adipura	-	3.321.500
- Pendidikan dan Pelatihan Karyawan	11.410.000	10.336.500
- Penyisihan Piutang	-	65.013.984
- Amortisasi Aset Tidak Berwujud	2.499.996	416.666
- Penyusutan Aset Tetap	1.297.955.703	1.159.651.487
Jumlah	8.117.487.137	8.027.455.094

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

25. PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN

Terdiri dari :

	2024	2023
Pendapatan Lain-Lain		
- Bunga dari Jasa Giro	96.448.134	111.330.262
- Pendapatan Lain-Lain Diluar Usaha	250.211.979	3.185.996
Jumlah	346.660.113	114.516.258
Beban Lain-Lain		
- Beban Pajak Bumi dan Bangunan	2.385.860	2.577.239
- Beban Pajak	10.537.132	-
- Beban Administrasi	4.291.044	3.079.500
- Beban Cek Giro	-	275.000
- Beban Pajak Jasa Giro	15.095.672	13.903.411
- Beban penghapusan piutang	-	246.718.787
- Beban Lain-Lain Diluar Usaha	-	533.641
Jumlah	55.129.703	267.087.578

Pada tahun 2023 Perumda melakukan penghapusan piutang atas sewa toko Martapura Tahun 2012 - 2017 dengan rincian sebagai berikut :

Tahun	Pokok	PPN-K	Total
2012	31.082.311	-	31.082.311
2013	53.561.601	5.356.160	58.917.761
2014 (A)	36.489.908	3.648.991	40.138.899
2015 (B)	25.574.527	2.557.453	28.131.980
2015 (A)	17.704.200	1.770.420	19.474.620
2016 (B)	25.461.501	2.546.150	28.007.651
2016	95.974.711	9.597.471	105.572.182
2017	114.286.809	11.428.681	125.715.490
Jumlah	400.135.568	36.905.326	437.040.894

Dari jumlah total piutang sebesar Rp. 437.040.894 tersebut, Perumda sudah mencadangkan penyisihan piutang tak tertagih sebesar Rp. 153.416.781, sehingga beban penghapusan sebesar Rp. 246.718.787 dan penghapusan PPN Keluaran sebesar Rp 36.905.326.

Penghapusan piutang ini berdasarkan Keputusan Direksi Perumda Pasar Bauntung Batuah Kabupaten Banjar Nomor : /KD-136/PERUMDA.PBB/2023 tanggal 29 Desember 2023.

26. BEBAN PAJAK PENGHASILAN

Akun ini merupakan perhitungan pajak penghasilan badan yang dihitung sesuai dengan Undang-undang Nomor 36 Tahun 2008 Tentang Pajak Penghasilan Pasal 4 ayat 2 berdasarkan Peraturan Pemerintah Nomor 46 Tahun 2013 Tentang PPh Atas Penghasilan Dan Usaha Yang Diterima Atau Diperoleh Wajib Pajak Yang Memiliki Peredaran Bruto Tertentu untuk periode 1 Januari - 31 Desember 2024, dengan jumlah sebagai berikut :

Terdiri dari:

Laba (Rugi) Bersih	Jumlah
Koreksi Positif:	1.738.806.462
- Beban Literatur	-
- Beban Dana CSR	-
- Beban Dana Sosial dan Keagamaan	-
- Beban Kesejahteraan Karyawan	108.663.597
- Beban Kesejahteraan Petugas Kebersihan	1.500.000
- Beban Promosi	1.282.000
- Beban Pajak Jasa Giro	85.960.700
- Perhitungan proporsional	15.095.672
Jumlah koreksi positif	2.214.050.166
Koreksi Negatif	2.426.552.135
- Pendapatan Sewa	2.593.198.993
- Bunga Jasa Giro	96.448.134
Jumlah koreksi negatif	2.689.647.127
Laba bersih kena pajak	1.475.711.470

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

26. BEBAN PAJAK PENGHASILAN (lanjutan)

PPh Badan :	
PPh Pasal 4 ayat 2 (10%)	254.647.729
Kurang Bayar	(173.097.392)
	81.550.337

27. REKLASIFIKASI AKUN

Pada tahun 2024, dilakukan reklasifikasi penyajian beberapa akun dalam beban langsung tahun 2023 agar sesuai dengan penyajian di tahun 2024, dengan rincian sebagai berikut :

No.	Uraian	Saldo sebelum Reklasifikasi Akun	Saldo setelah Reklasifikasi Akun
I	Utang Pajak		
	Kurang Bayar PPh Pasal 4 Ayat 2		304.517.146
	Kurang Bayar PPh Pasal 4 Ayat 2	38.753.667	
		265.763.479	
II	Beban Langsung		
1	Beban Perlengkapan Kebersihan		19.790.000
2	Garpu Tarik dan Garpu Tanah		
3	Sapu Lidi	525.000	
4	Sepatu Boot APP	9.740.000	
5	Cangkul dan Parang	5.500.000	
6	Serok Plastik	275.000	
7	Beban Perlengkapan Kebersihan-Seragam Lengan Panjang	40.000	
8	Beban Perlengkapan Kebersihan-Sarung Tangan	3.250.000	
9	Beban Perlengkapan Kebersihan-Linggis	250.000	
10	Beban Perlengkapan Kebersihan-Lainnya	100.000	
		110.000	
	Jumlah	324.307.146	324.307.146

28. Tanggal Penyelesaian Laporan Keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 yang disusun dan diotorisasi pada tanggal 07 Maret 2025

BAGIAN V
LAMPIRAN - LAMPIRAN
Atas
LAPORAN KEUANGAN
PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR BAUNTUNG BATUAH
Per 31 Desember 2024

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH

DAFTAR PIUTANG USAHA

Per 31 Desember 2024

No.	Keterangan	Jumlah (Rp)
1	Area I Sewa Toko Pasar Martapura	2.632.019.612
2	Area III Sewa Toko Pasar Gambut	442.641.127
3	Sewa Toko PPS Blok G dan H	15.187.747
4	JPF Harian Umum Toko PP Sekumpul Martapura	1.450.000
5	JPF Harian Umum Toko Pasar Astambul	19.193.181
6	JPF Harian Umum Toko Pasar Gambut	12.287.757
7	JPF Harian Umum Areal parkir PP Sekumpul Martapura	13.650.000
8	JPF Harian Umum Areal parkir Pasar Astambul	45.800.000
9	JPF Harian Umum Areal parkir Pasar Sungkai	33.700.000
10	JPF Harian Umum Areal parkir Pasar Bawahan Mataraman	7.300.000
11	JPF Harian Umum Areal parkir Pasar Gambut	25.800.000
12	JPF Harian Umum Areal parkir Pasar Arba Pamangkih	6.400.000
13	JPF Harian Umum Areal parkir Pasar Beruntung Baru	3.250.000
14	JPF Harian Umum Areal parkir Pasar Batuah Martapura	112.199.000
15	JPF Harian Umum Areal parkir Pasar Sambung Makmur	360.000
16	JPF Harian Umum Areal parkir Pasar Aranio	600.000
17	JPF Harian Umum Areal parkir Pasar Karang Intan	180.000
18	JPF Harian Umum Areal parkir Pasar Hewan Kertak Hanyar	980.000
19	JPF Harian Umum Areal parkir Pasar Malam Bawahan Mataraman	3.270.000
20	JPF Harian Umum Areal parkir Pasar Unggas Gambut	1.640.000
21	JPF Parkir Pasar Batuah	192.376.750
22	JPF Parkir Jl. Angsana Sukaramai	283.072.007
23	JPF Parkir Pertokoan CBS	15.507.323
24	JPF Parkir Mahabbah I	45.885
25	JPF Parkir Thaybah II	254.381
26	JPF Parkir PPS II	422
27	JPF Parkir PPS III	3.026.235
28	JPF Parkir Pasar Astambul	7.588.785
29	JPF Parkir Pasar Bawahan Mataraman	967.600
30	JPF Parkir Pasar Sungkai	5.781.480
31	JPF Parkir Pasar Pengaron	48.980
32	JPF Parkir Pasar Gambut	4.200.917
33	JPF Parkir Pasar Sungai Tabuk	6.073.156
34	JPF Parkir Kertak Hanyar I (Depan)	13.007.053
35	JPF Parkir Kertak Hanyar II (Dalam Pasar)	39.474.591
36	JPF Parkir Pertokoan berlian	647.371
37	JPF Parkir Pasar Beruntung Baru	11.393.832
38	JPF Parkir Jl. Niaga	106.513.654
39	JPF Parkir Jl. Sasaran	44.869.765
40	JPF Parkir Pasar Bel, Bioskop	189.104
41	JPF Parkir Pasar Pisang	2.374.141
42	JPF Parkir Pasar Sungai Pinang	3.447.456
43	JPF Parkir Pasar Blauran Malam	630.000
44	JPF MCK Los Pasar Ayam Ps. Martapura	349.279
45	JPF MCK Pertokoan CBS Ps. Martapura	202.655
46	JPF MCK Pasar Mahabbah Ps. Martapura	19.889.585
47	JPF MCK Batuah Lt. II O Ps. Martapura	50.746
48	JPF MCK Pasar Daging O Ps. Martapura	10.790.201
49	JPF MCK Pasar Astambul	200.242

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH
DAFTAR PIUTANG USAHA

Per 31 Desember 2024

No.	Keterangan	Jumlah (Rp)
50	JPF MCK Pasar Sungkai	525.640
51	JPF MCK Pasar Gambut Depan	4.898.722
52	JPF MCK Pasar Gambut Belakang	2.821.630
53	JPF MCK Pasar Sel. Tabuk	6.725.791
54	JPF MCK Blok A & B PPS Martapura	13.049.996
55	JPF MCK Pasar Ikan Sisi Kalimati	2.321.022
56	JPF MCK Pasar Ahad Kertak Hanyar	3.373.670
57	JPF MCK Pasar Murung Keraton	364.085
58	JPF Kebersihan CBS	15.882.700
59	JPF Kebersihan Pasar Astambul	91.264.500
60	JPF Kebersihan Pasar Sungkai	24.617.500
61	JPF Kebersihan Pasar Pengaron	15.069.500
62	JPF Kebersihan Pasar Mataraman Bawahan	14.982.500
63	JPF Kebersihan Pasar Gambut	34.800.000
64	JPF Kebersihan Pasar Kertak Hanyar	11.490.000
65	JPF Kebersihan Pasar Beruntung Baru	13.427.000
66	JPF Kebersihan Pasar Batuah Martapura	145.910.000
67	JPF Kebersihan Pasar Sambung Makmur	480.000
68	JPF Kebersihan Pasar Aranio	600.000
69	JPF Kebersihan Pasar Karang Intan	180.000
70	JPF Kebersihan Pasar PKL Ps Mtp	1.450.000
71	JPF Kebersihan Pasar Hewan Kertak Hanyar	1.020.000
72	JPF Kebersihan Pasar Malam Bawahan Mataraman	3.360.000
73	JPF Kebersihan Pasar Unggas Gambut	1.640.000
74	JPF Ketertiban Pasar Astambul	25.750.000
75	JPF Ketertiban Pasar Sungkai	10.875.000
76	JPF Ketertiban Pasar Pengaron	7.772.623
77	JPF Ketertiban Pasar Bawahan Mataraman	6.957.500
78	JPF Ketertiban Pasar Gambut	48.438.000
79	JPF Ketertiban Pasar Sungai Tabuk	6.750.000
80	JPF Ketertiban Pasar Beruntung Baru	7.930.500
81	JPF Ketertiban Pasar Batuah Martapura	68.295.000
82	JPF Ketertiban P. CBS	4.600.000
83	JPF Ketertiban Pasar Aranio	600.000
84	JPF Ketertiban PKL Ps Mtp	17.050.000
85	JPF Ketertiban Pasar Malam	2.000.000
86	JPF Ketertiban Pasar Hewan Kertak Hanyar	528.000
87	JPF Ketertiban Pasar Malam Bawahan Mataraman	1.680.000
88	Penebusan Bak Baru Ps.Astambul Tahun 2015	149.500.000
89	Penebusan Bak Pagar Sisi Ps.Astambul Tahun 2015	4.960.000
90	Penebusan Bak Ps.Pengaron Tahun 2015	151.000.000
91	SIPTU Martapura	557.100.000
	JUMLAH	5.632.922.899

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH
DAFTAR PIUTANG LAIN-LAIN

Per 31 Desember 2024

No	Keterangan	Tahun 2024 (Rp)	Tahun 2023 (Rp)
<i>I</i>	<i>Piutang Karyawan</i>		
1	Andin Adi Kesuma	30.750.000	36.000.000
2	AM. Saelindra		-
	<i>Sub Jumlah</i>	<i>30.750.000</i>	<i>36.000.000</i>
<i>II</i>	<i>Piutang Lainnya</i>		
1	Piutan Kompensasi Pihak ke 3	-	18.630.570
2	Kas Kecil Customer Service	200.411	200.000
	<i>Sub Jumlah</i>	<i>200.411</i>	<i>18.830.570</i>
	Jumlah	30.950.411	54.830.570

Complexion = H.P.

No.	JENIS ASSET TETAP	JUMLAH	Tarif	TAHUN PEROLEHAN	NILAI PEROLEHAN			PENYUSUTAN			NILAI BUKU
		Ruuh/ Unit/Set			Sekali (31 Des 2023)	Pembelian (Pengurangan)	Sekali (31 Des 2023)	Akumulasi (31 Des 2023)	Bebas Tahun 2024	Akumulasi (31 Des 2024)	
1.	Tanah Pasar Benteng Inang			25/08/2014	54.270.958.000	-	54.270.958.000	-	-	-	54.270.958.000
2.	Tanah Pasar Antambol			25/08/2014	1.237.434.000	-	1.237.434.000	-	-	-	1.237.434.000
3.	Tanah Pasar Knc. Antambol			25/08/2014	758.600.000	-	758.600.000	-	-	-	758.600.000
4.	Tanah Pasar Jati Knc. Antambol			25/08/2014	275.952.000	-	275.952.000	-	-	-	275.952.000
5.	Tanah Pasar Bawahan Knc. Mataramen			25/08/2014	1.044.276.000	-	1.044.276.000	-	-	-	1.044.276.000
6.	Tanah Pasar Gombut			25/08/2014	19.464.068.000	-	19.464.068.000	-	-	-	19.464.068.000
7.	Tanah Pasar Gombut Baru			25/08/2014	47.470.334.000	-	47.470.334.000	-	-	-	47.470.334.000
8.	Tanah Pasar Karang Intan			25/08/2014	135.028.000	-	135.028.000	-	-	-	135.028.000
9.	Tanah Komplek Pasar Marupura (Wapar)			25/08/2014	327.995.491.000	-	327.995.491.000	-	-	-	327.995.491.000
10.	Tanah Komplek Pasar Marupura (betakang)			25/08/2014	44.424.199.000	-	44.424.199.000	-	-	-	44.424.199.000
11.	Tanah Pasar Pengasin			25/08/2014	2.191.765.000	-	2.191.765.000	-	-	-	2.191.765.000
12.	Tanah Pasar Sungai Piring			25/08/2014	820.147.000	-	820.147.000	-	-	-	820.147.000
13.	Tanah Pasar Sungai Tabuk			25/08/2014	723.592.000	-	723.592.000	-	-	-	723.592.000
14.	Tanah Pasar Sungai Knc. Dampang			25/08/2014	6.904.526.000	-	6.904.526.000	-	-	-	6.904.526.000
15.	Tanah Pasar Beruntung Baru			25/08/2014	540.342.000	-	540.342.000	-	-	-	540.342.000
16.	Tanah LPP Pusat Perbaikan Sekumpul			25/08/2014	815.362.316.000	-	815.362.316.000	-	-	-	815.362.316.000
17.	Tanah Sambung Makur			23/10/2015	54.552.320	-	54.552.320	-	-	-	54.552.320
	Jumlah				823.674.480.320	-	823.674.480.320	-	-	-	823.674.480.320

No	Rekening	Slur (Domestik (Tulip))	Tanggal Perkiraan	Nilai Realisasi s/d 31 Des 2021	Perkiraan (Perencanaan) Tahun 2022	Perkiraan (Perencanaan) Tahun 2023	Nilai Perkiraan s/d 31 Des 2023	Akumulasi Perencanaan s/d 31 Des 2021	Revisi Perencanaan 31 Desember 2023	Perkiraan (Perencanaan) s/d 31 Des 2023	Perkiraan (Perencanaan) s/d 31 Des 2023	Akumulasi Perencanaan s/d 31 Des 2023	Nilai Revisi s/d 31 Des 2023
1	REKONSTRUKSI PASAR SAMUDRA KOTA												
1	Rekonstruksi Pasar Blok A Pasar Samudra Kota	30	25/01/2014	441.851.467	9.335.345.333	815.544.333	441.851.467	87.830.809	18.387.333	96.218.142	307.069.500	99.793.267	847.226.000
2	Rekonstruksi Pasar Blok B Pasar Samudra Kota	30	25/01/2014	700.483.882		200.000.000	700.483.882			90.000.000			
3	Rekonstruksi Pasar Blok C Pasar Samudra Kota	30	25/01/2014	134.811.000		134.811.000	134.811.000			40.000.000			
4	Rekonstruksi Pasar Blok D Pasar Samudra Kota	30	25/01/2014	234.891.000		234.891.000	234.891.000			20.237.261			
5	Rekonstruksi Pasar Blok E Pasar Samudra Kota	30	25/01/2014	327.473.000		327.473.000	327.473.000			33.209.436			
6	Rekonstruksi Pasar Blok F Pasar Samudra Kota	30	25/01/2014	80.400.000		80.400.000	80.400.000			79.309.067			
7	Rekonstruksi Pasar Gedung Ritel Pasar Samudra Kota	30	25/01/2014	31.818.000		31.818.000	31.818.000			34.908.833			
8	Rekonstruksi Pasar Mutiara SIKIR Pasar Samudra Kota	30	25/01/2014	130.100.000		130.100.000	130.100.000			60.111.000			
9	Rekonstruksi Pasar Samudra Kota	30	25/01/2014	70.004.000		70.004.000	70.004.000			23.900.833			
10	Rekonstruksi Pasar Samudra Kota	30	25/01/2014	441.851.467	1.441.851.467	1.441.851.467	441.851.467	87.830.809	38.387.333	126.218.142	346.069.500	99.793.267	847.226.000
11	REKONSTRUKSI PASAR MANGSA MATAPURUS												
1	Rekonstruksi Pasar Marga Desa A Pasar Matapura	30	25/01/2014	630.448.133	200.875.000	200.875.000	630.448.133	130.743.407	21.890.786	80.934.193	90.281.288	202.324.35	630.448.133
2	Rekonstruksi Pasar Marga Desa B Pasar Matapura	30	25/01/2014	394.612.578		131.634.000	394.612.578	140.541.400	24.541.400	156.082.900	90.180.857	199.823.107	394.612.578
3	Rekonstruksi Pasar Marga Desa C Pasar Matapura	30	25/01/2014	303.110.100		102.300.000	303.110.100	108.734.000	17.845.500	120.579.600	60.180.857	180.760.464	303.110.100
4	Rekonstruksi Pasar Marga Desa D Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
5	Rekonstruksi Pasar Marga Desa E Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
6	Rekonstruksi Pasar Marga Desa F Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
7	Rekonstruksi Pasar Marga Desa G Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
8	Rekonstruksi Pasar Marga Desa H Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
9	Rekonstruksi Pasar Marga Desa I Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
10	Rekonstruksi Pasar Marga Desa J Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
11	Rekonstruksi Pasar Marga Desa K Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
12	Rekonstruksi Pasar Marga Desa L Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
13	Rekonstruksi Pasar Marga Desa M Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
14	Rekonstruksi Pasar Marga Desa N Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
15	Rekonstruksi Pasar Marga Desa O Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
16	Rekonstruksi Pasar Marga Desa P Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
17	Rekonstruksi Pasar Marga Desa Q Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
18	Rekonstruksi Pasar Marga Desa R Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
19	Rekonstruksi Pasar Marga Desa S Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
20	Rekonstruksi Pasar Marga Desa T Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
21	Rekonstruksi Pasar Marga Desa U Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
22	Rekonstruksi Pasar Marga Desa V Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
23	Rekonstruksi Pasar Marga Desa W Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
24	Rekonstruksi Pasar Marga Desa X Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
25	Rekonstruksi Pasar Marga Desa Y Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
26	Rekonstruksi Pasar Marga Desa Z Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
27	Rekonstruksi Pasar Marga Desa AA Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
28	Rekonstruksi Pasar Marga Desa AB Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
29	Rekonstruksi Pasar Marga Desa AC Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
30	Rekonstruksi Pasar Marga Desa AD Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
31	Rekonstruksi Pasar Marga Desa AE Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
32	Rekonstruksi Pasar Marga Desa AF Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
33	Rekonstruksi Pasar Marga Desa AG Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
34	Rekonstruksi Pasar Marga Desa AH Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
35	Rekonstruksi Pasar Marga Desa AI Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
36	Rekonstruksi Pasar Marga Desa AJ Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
37	Rekonstruksi Pasar Marga Desa AK Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
38	Rekonstruksi Pasar Marga Desa AL Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
39	Rekonstruksi Pasar Marga Desa AM Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
40	Rekonstruksi Pasar Marga Desa AN Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
41	Rekonstruksi Pasar Marga Desa AO Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
42	Rekonstruksi Pasar Marga Desa AP Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
43	Rekonstruksi Pasar Marga Desa AQ Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
44	Rekonstruksi Pasar Marga Desa AR Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
45	Rekonstruksi Pasar Marga Desa AS Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
46	Rekonstruksi Pasar Marga Desa AT Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
47	Rekonstruksi Pasar Marga Desa AU Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
48	Rekonstruksi Pasar Marga Desa AV Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
49	Rekonstruksi Pasar Marga Desa AW Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
50	Rekonstruksi Pasar Marga Desa AX Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
51	Rekonstruksi Pasar Marga Desa AY Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
52	Rekonstruksi Pasar Marga Desa AZ Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
53	Rekonstruksi Pasar Marga Desa BA Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.100	150.000.000	25.000.000	165.000.000	73.117.267	238.117.267	401.517.100
54	Rekonstruksi Pasar Marga Desa BB Pasar Matapura	30	25/01/2014	401.517.100		140.800.000	401.517.1						

[illegible]

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUJAH
DAFTAR ASET TETAP
BANGUNAN LAINNYA
Per 31 Desember 2024

Lampiran - 3.3.2

No	Keterangan	Usur Ekonomis (Tahun)	Tanggal Perolehan	Nilai Perolehan Per 31 Des 2023	Penambahan Tahun 2024	Nilai Perolehan Per 31 Des 2024	Beban Penyesuaian Per 31 Des 24	Akumulasi Penyesuaian Per 31 Des 23	Beban Penyesuaian Tahun 2024	Akumulasi Penyesuaian Tahun 2024	Nilai Buku Tahun 2024
8.2 BANGUNAN LAINNYA											
1	BUNING CUSTOMER SERVICE	20	05/06/2010	34.430.000	-	34.430.000	1.721.508	23.090.750	1.721.508	24.812.258	9.617.742
2	PEREMBATAN RUANG TRANSFER	20	04/09/2011	800.000	-	800.000	40.000	324.750	40.000	400.750	399.250
3	PEREMBATAN SEKTOR RUANG GABUT	20	29/12/2011	30.500.000	-	30.500.000	325.000	6.500.000	325.000	6.825.000	29.675.000
4	PEREMBATAN RUANG KANTOR BANYAWAN	20	27/12/2011	29.425.000	-	29.425.000	1.471.250	17.605.000	1.471.250	19.076.250	10.348.750
5	PEREMBATAN RUANG KANTOR KAPAS BUKA	20	02/09/2015	27.454.750	-	27.454.750	871.838	3.781.861	871.838	4.653.699	22.801.051
6	PENUNJANG PEMBIUTAN ATM CENTER DI CBS	20	28/12/2011	5.800.000	-	5.800.000	280.000	2.960.000	280.000	3.140.000	2.660.000
7	PEREMBATAN ATM CENTER	20	28/12/2011	30.514.085	-	30.514.085	3.521.771	42.308.817	3.521.771	45.830.588	24.683.497
8	PEREMBATAN TEMPAT WUDHU & TOILET KIRI KIRI	20	21/06/2011	1.384.000	-	1.384.000	70.750	361.250	70.750	431.999	952.001
9	PEREMBATAN TEMPAT WUDHU & TOILET KIRI KIRI	20	06/05/2011	16.317.000	-	16.317.000	2.908.250	36.819.187	2.908.250	39.727.437	12.589.563
10	PEREMBATAN ATAP RANCIH UNIT A PLASIRI GABUT	20	10/06/2011	7.200.000	-	7.200.000	350.000	4.470.000	350.000	4.820.000	2.380.000
11	PEREMBATAN & PENGUNYAWAN TIKES PEMBIUTAN KANTOR	20	16/05/2012	1.000.000	-	1.000.000	50.000	362.500	50.000	412.500	587.500
12	PEREMBATAN ATAP RANCIH UNIT A PLASIRI GABUT	20	06/05/2011	16.317.000	-	16.317.000	2.908.250	36.819.187	2.908.250	39.727.437	12.589.563
13	PEREMBATAN & PENGUNYAWAN TIKES PEMBIUTAN KANTOR	20	16/05/2012	1.000.000	-	1.000.000	50.000	362.500	50.000	412.500	587.500
14	PEREMBATAN TOILET PL. PIR	20	23/11/2011	34.055.304	-	34.055.304	2.702.781	29.551.648	2.702.781	32.254.429	21.800.875
15	PEREMBATAN SUMUR BOR DAN PERALATANNYA	20	09/10/2011	1.817.000	-	1.817.000	86.354	1.081.000	86.354	1.903.354	623.646
16	PEREMBATAN SUMUR BOR DAN PERALATANNYA	20	03/10/2011	7.414.000	-	7.414.000	570.750	4.138.400	570.750	4.709.150	2.704.850
17	PEREMBATAN SUMUR BOR DAN PERALATANNYA	20	12/03/2011	25.500.000	-	25.500.000	1.275.000	11.262.500	1.275.000	12.537.500	12.962.500
18	PEREMBATAN SUMUR BOR DAN PERALATANNYA	20	11/08/2015	3.057.000	-	3.057.000	152.850	1.273.750	152.850	1.426.600	1.630.400
19	PEREMBATAN MCK PPS & LCI	20	29/04/2016	11.806.000	-	11.806.000	595.300	4.361.967	595.300	4.957.267	6.848.733
20	PEREMBATAN MCK PPS & LCI	20	29/11/2011	33.750.000	-	33.750.000	2.687.500	38.744.125	2.687.500	41.431.625	22.318.375
21	PENUNJANG PEMBIUTAN PL. RANCIH MCK	20	06/05/2011	170.830.000	-	170.830.000	6.791.543	13.075.076	6.791.543	13.766.619	157.063.381
22	PEREMBATAN POS TRANSIT DEPAK PL. PIR	20	03/11/2011	49.850.000	-	49.850.000	2.492.500	27.832.817	2.492.500	30.325.317	19.524.683
23	RUSUK POS JAGA TRANSIT	20	14/11/2011	6.653.273	-	6.653.273	374.733	312.880	374.733	6.928.006	5.275.267
24	PEREMBATAN LOS PL. MELAKANG MAJALAH PL. MANTAPURA	20	15/12/2011	2.450.000	-	2.450.000	132.500	1.498.542	132.500	1.631.042	818.958
25	PEREMBATAN LITRIM PPS	20	25/05/2011	22.715.000	-	22.715.000	1.110.750	12.403.125	1.110.750	13.823.750	8.891.250
26	PEREMBATAN LITRIM PPS	20	21/11/2011	34.138.000	-	34.138.000	2.706.850	29.551.648	2.706.850	32.254.429	21.800.875
27	PEREMBATAN LITRIM MCK LOS PALAR ARIAN	20	27/05/2011	42.738.850	-	42.738.850	835.531	6.981.274	835.531	7.816.805	34.922.045
28	PEREMBATAN TPS	20	01/08/2011	7.710.000	-	7.710.000	370.500	1.346.819	370.500	1.717.319	6.092.681
29	PEREMBATAN RUANG RAPAT	20	06/05/2011	5.790.000	-	5.790.000	289.500	1.060.875	289.500	1.350.375	4.439.625
30	PEREMBATAN TAMAN CBS	20	11/12/2011	28.238.800	-	28.238.800	1.411.940	18.237.112	1.411.940	19.649.052	8.589.748
31	PEREMBATAN TAMAN CBS (TAMAN PINTU KELUAR MASUK CBS)	20	15/12/2011	15.000.000	-	15.000.000	750.000	7.500.000	750.000	8.250.000	6.750.000
32	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	11/03/2014	3.000.000	-	3.000.000	230.000	1.375.000	230.000	1.505.000	1.495.000
33	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
34	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
35	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
36	PEREMBATAN MUKUNG SEBANYAK 50 RUAH	20	06/05/2011	11.280.000	-	11.280.000	559.500	5.361.675	559.500	5.921.175	5.358.825
37	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
38	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
39	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
40	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
41	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
42	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
43	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
44	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
45	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
46	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
47	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
48	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
49	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
50	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
51	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
52	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
53	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
54	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
55	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
56	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
57	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
58	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
59	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
60	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
61	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
62	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
63	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
64	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
65	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
66	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
67	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
68	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
69	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
70	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
71	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
72	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
73	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
74	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
75	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
76	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
77	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
78	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
79	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.000	113.750	1.109.869	113.750	1.223.619	1.051.381
80	PEREMBATAN TAMAN PASAR	20	14/09/2014	2.275.000	-	2.275.00					

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH
DAFTAR ASET TETAP - KENDARAAN
Per 31 Desember 2024

Lampiran - 3.3

NO	KETERANGAN	Umur Ekonomis (Tahun)	Tanggal Perolehan	Nilai Perolehan s/d 31 Des 2023	Penambahan (Pengurangan) Selama Tahun 2024	Nilai Perolehan s/d 31 Des 2024	Akumulasi Penyusutan Per 31 Des 23	Beban Penyusutan 2024	Akumulasi Penyusutan 2024	Penambahan (Pengurangan) Selama 2024	Nilai Buku s/d 2024
0	KENDARAAN										
1	KENDARAAN RODA TIGA PENGANGKUT SAMPAH	8	27/06/2018	23.562.500	-	23.562.500	23.562.500	-	23.562.500	-	-
2	KENDARAAN RODA TIGA PENGANGKUT GABAH	8	04/2023	21.050.000	-	21.050.000	21.050.000	-	21.050.000	-	-
	Sub Jumlah			44.612.500	-	44.612.500	44.612.500	-	44.612.500	-	-
3	MOBIL OPERASIONAL DIREKTUR										
1	MOBIL OPER. DIREKTUR (JAGUAR INFINITI)	10	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
2	MOBIL OPER. DIREKTUR (JAGUAR INFINITI)	8	28/02/2016	-	-	-	-	-	-	-	-
3	MOBIL OPER. DIREKTUR (JAGUAR INFINITI)	10	02/04/2014	240.425.000	(240.425.000)	-	330.890.489	38.021.875	338.821.364	(38.021.875)	138.821.364
4	MOBIL OPER. DIREKTUR (JAGUAR INFINITI)	10	28/04/2014	240.425.000	(240.425.000)	-	330.890.489	6.000.415	336.890.904	(6.000.415)	138.890.489
5	MOBIL OPER. DIREKTUR (JAGUAR INFINITI)	10	03/03/2014	-	-	-	287.251.837	58.379.684	287.251.837	-	138.890.489
	Sub Jumlah			480.850.000	(480.850.000)	287.251.837	400.276.512	102.401.374	400.276.512	(102.401.374)	138.890.489
6	MOBIL OPERASIONAL RODA DUA (KAWASAKI)										
1	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
2	MOBIL (KAWASAKI)	8	02/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
3	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
4	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
5	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
6	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
7	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
8	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
9	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
10	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
11	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
12	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
13	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
14	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
15	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
16	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
17	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
18	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
19	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
20	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
21	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
22	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
23	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
24	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
25	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
26	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
27	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
28	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
29	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
30	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
31	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
32	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
33	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
34	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
35	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
36	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
37	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
38	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
39	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
40	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
41	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
42	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
43	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
44	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
45	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
46	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
47	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
48	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
49	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
50	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
51	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
52	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
53	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
54	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
55	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
56	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
57	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
58	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
59	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
60	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
61	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
62	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
63	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
64	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
65	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
66	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
67	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
68	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
69	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
70	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
71	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
72	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
73	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
74	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
75	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
76	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
77	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
78	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
79	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
80	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
81	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
82	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
83	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
84	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
85	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
86	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
87	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
88	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
89	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
90	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
91	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
92	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
93	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
94	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
95	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
96	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
97	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
98	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
99	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
100	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
101	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
102	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
103	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
104	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
105	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
106	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
107	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
108	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
109	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
110	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
111	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
112	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
113	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
114	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
115	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
116	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
117	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
118	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
119	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
120	MOBIL (KAWASAKI)	8	04/02/2014	-	-	-	-	-	-	-	-
1											

NO	KETERANGAN	Umur Ekonomis (Tahun)	Tanggal Perolehan	Nilai Perolehan u/1 31 Des 2023	Penambahan Selama Tahun 2024	Nilai Perolehan u/1 31 Des 2024	Saluran Pemusutan Per 31 Des 23	Akumulasi Pemusutan Per 31 Des 23	Saluran Pemusutan 2024	Akumulasi Pemusutan 2024	Nilai Buku u/1 2024
43	Mouse	4	18/01/20	75.000	-	75.000	-	75.000	-	75.000	-
44	Mouse	4	22/07/20	225.000	-	225.000	-	225.000	-	225.000	-
45	CELEBRITY SPEAKER (PAU)	4	23/06/20	1.575.000	-	1.575.000	-	1.575.000	-	1.575.000	-
46	LAPTOP (BADAN PENGAWAS)	4	30/12/20	6.750.000	-	6.750.000	-	6.750.000	-	6.750.000	-
47	LAPTOP	4	30/01/2024	5.500.000	-	5.500.000	-	5.500.000	-	5.500.000	-
48	LAPTOP	4	11/04/2024	10.400.000	-	10.400.000	-	10.400.000	-	10.400.000	-
49	NOTEBOOK (LAPTOP) KARYAWAN	4	28/09/13	13.050.000	-	13.050.000	-	13.050.000	-	13.050.000	-
50	LAPTOP (BRODI)	4	28/09/13	13.400.000	-	13.400.000	-	13.400.000	-	13.400.000	-
51	LAPTOP (BRODI)	4	28/09/13	17.900.000	-	17.900.000	-	17.900.000	-	17.900.000	-
52	LAPTOP	4	22/06/2015	4.850.000	-	4.850.000	-	4.850.000	-	4.850.000	-
53	LAPTOP	4	22/06/2015	10.700.000	-	10.700.000	-	10.700.000	-	10.700.000	-
54	Laptop Dribal	4	22/06/2017	5.450.000	-	5.450.000	-	5.450.000	-	5.450.000	-
55	NOTEBOOK (LAPTOP) KARYAWAN	4	31/03/2018	5.000.000	-	5.000.000	-	5.000.000	-	5.000.000	-
56	LUPS (Buah)	4	06/06/2011	1.400.000	-	1.400.000	-	1.400.000	-	1.400.000	-
57	LUPS	4	14/04/2016	7.000.000	-	7.000.000	-	7.000.000	-	7.000.000	-
58	MODEM LAN	4	11/02/2011	800.000	-	800.000	-	800.000	-	800.000	-
59	MODEM LAN	4	11/04/2011	325.000	-	325.000	-	325.000	-	325.000	-
60	MODEM LAN	4	15/09/2011	295.000	-	295.000	-	295.000	-	295.000	-
61	MEJA KARYAWAN	4	08/11/2011	590.000	-	590.000	-	590.000	-	590.000	-
62	MEJA KARYAWAN	4	21/01/2011	1.250.700	-	1.250.700	-	1.250.700	-	1.250.700	-
63	MEJA KARYAWAN	4	12/04/2011	250.000	-	250.000	-	250.000	-	250.000	-
64	MEJA KARYAWAN	4	04/11/2011	1.500.000	-	1.500.000	-	1.500.000	-	1.500.000	-
65	MEJA KARYAWAN	4	20/06/2011	350.000	-	350.000	-	350.000	-	350.000	-
66	MEJA KARYAWAN	4	07/01/2011	8.600.000	-	8.600.000	-	8.600.000	-	8.600.000	-
67	MEJA KARYAWAN	4	21/01/2011	2.800.000	-	2.800.000	-	2.800.000	-	2.800.000	-
68	MEJA KARYAWAN (JILAS)	4	06/04/2016	1.400.000	-	1.400.000	-	1.400.000	-	1.400.000	-
69	MEJA KARYAWAN (JILAS)	4	21/06/2013	1.000.000	-	1.000.000	-	1.000.000	-	1.000.000	-
70	MEJA KARYAWAN	4	06/07/2011	1.300.000	-	1.300.000	-	1.300.000	-	1.300.000	-
71	KURSI DIREKTUR	4	30/01/2011	1.207.000	-	1.207.000	-	1.207.000	-	1.207.000	-
72	KURSI DIREKTUR	4	30/01/2011	1.208.947	-	1.208.947	-	1.208.947	-	1.208.947	-
73	KURSI DIREKTUR	4	06/04/2015	1.950.000	-	1.950.000	-	1.950.000	-	1.950.000	-
74	KURSI DIREKTUR	4	16/10/2015	1.900.000	-	1.900.000	-	1.900.000	-	1.900.000	-
75	KURSI DIREKTUR INFORMASI	4	16/11/2024	-	10.928.000	10.928.000	-	-	-	10.928.000	-
76	RAK TV	4	18/01/2011	104.800	-	104.800	-	104.800	-	104.800	-
77	MEMORY FOAM SEAT CHAIR (KORPORASI)	4	24/12/2011	114.000	-	114.000	-	114.000	-	114.000	-
78	ANTENA TV (TOKOSAK)	4	25/04/2011	175.000	-	175.000	-	175.000	-	175.000	-
79	RAK PRING (DANA ULANG TAHUN)/Laman	4	21/2/2011	750.000	-	750.000	-	750.000	-	750.000	-
80	DISPENSER + GALON	4	25/4/2011	640.000	-	640.000	-	640.000	-	640.000	-
81	DISPENSER + GALON	4	24/10/2011	145.000	-	145.000	-	145.000	-	145.000	-
82	SEKUTER	4	21/01/2011	150.000	-	150.000	-	150.000	-	150.000	-
83	KALKULATOR	4	04/01/2011	90.000	-	90.000	-	90.000	-	90.000	-
84	KALKULATOR	4	16/03/2011	60.000	-	60.000	-	60.000	-	60.000	-
85	LCD PROJECTOR (TV TOSHIBA 32")	4	18/04/2011	3.600.000	-	3.600.000	-	3.600.000	-	3.600.000	-
86	LCD PROJECTOR (EPSON)	4	24/10/2011	6.150.000	-	6.150.000	-	6.150.000	-	6.150.000	-
87	PROJECTOR EPSON	4	10/09/2009	6.200.000	-	6.200.000	-	6.200.000	-	6.200.000	-
88	PROJECTOR SONY	4	04/11/2010	8.200.000	-	8.200.000	-	8.200.000	-	8.200.000	-
89	KURSI KARYAWAN KARYAWAN/ Kursi Tunggal CS	4	14/11/2011	6.516.000	-	6.516.000	-	6.516.000	-	6.516.000	-
90	PRINTER	4	10/04/2011	15.800.340	-	15.800.340	-	15.800.340	-	15.800.340	-
91	PRINTER	4	26/10/2011	1.405.000	-	1.405.000	-	1.405.000	-	1.405.000	-
92	KURSI KARYAWAN KARYAWAN	4	17/01/2011	987.800	-	987.800	-	987.800	-	987.800	-
93	KURSI KURSI CS	4	07/01/2011	4.000.000	-	4.000.000	-	4.000.000	-	4.000.000	-

NO	KETERANGAN	Umur Ekonomis (Tahun)	Tanggal Perolehan	Nilai Perolehan u/1 31 Des 2023	Penambahan Selama Tahun 2024	Nilai Perolehan u/1 31 Des 2024	Saluran Pemusutan Per 31 Des 23	Akumulasi Pemusutan Per 31 Des 23	Saluran Pemusutan 2024	Akumulasi Pemusutan 2024	Nilai Buku u/1 2024
94	UMAH ARIP	4	21/01/2011	1.895.900	-	1.895.900	-	1.895.900	-	1.895.900	-
95	UMAH ARIP	4	21/01/2011	989.670	-	989.670	-	989.670	-	989.670	-
96	UMAH ARIP	4	21/01/2011	116.490	-	116.490	-	116.490	-	116.490	-
97	UMAH ARIP	4	24/01/2011	4.200.000	-	4.200.000	-	4.200.000	-	4.200.000	-
98	UMAH ARIP	4	10/07/2011	1.450.000	-	1.450.000	-	1.450.000	-	1.450.000	-
99	UMAH ARIP	4	10/07/2011	4.950.000	-	4.950.000	-	4.950.000	-	4.950.000	-
100	UMAH ARIP	4	12/06/2015	2.000.000	-	2.000.000	-	2.000.000	-	2.000.000	-
101	MEJA KURSI	4	10/07/2011	2.000.000	-	2.000.000	-	2.000.000	-	2.000.000	-
102	KURSI KURSI	4	04/04/2011	2.875.000	-	2.875.000	-	2.875.000	-	2.875.000	-
103	KURSI KURSI	4	06/06/2011	2.875.000	-	2.875.000	-	2.875.000	-	2.875.000	-
104	TANGGA ALUMINUM	4	21/01/2011	984.500	-	984.500	-	984.500	-	984.500	-
105	TANGGA ALUMINUM	4	06/04/2016	1.950.000	-	1.950.000	-	1.950.000	-	1.950.000	-
106	TANGGA ALUMINUM	4	15/04/2016	1.275.000	-	1.275.000	-	1.275.000	-	1.275.000	-
107	KAMARA SOL	4	28/11/2011	9.250.000	-	9.250.000	-	9.250.000	-	9.250.000	-
108	LASER POINTER ALUMINUM	4	17/01/2011	87.500	-	87.500	-	87.500	-	87.500	-
109	LAMPU UV BENGKAWA	4	29/01/2011	115.000	-	115.000	-	115.000	-	115.000	-
110	KURSI KURSI TORNADO TW 41 (JILAS)	4	21/2/2011	1.000.000	-	1.000.000	-	1.000.000	-	1.000.000	-
111	KURSI KURSI TORNADO TW 41 (JILAS)	4	17/11/2015	4.528.000	-	4.528.000	-	4.528.000	-	4.528.000	-
112	MEKUNITE PC/PB / PENGUNYATAN WEBSITE	4	09/03/2011	-	-	-	-	-	-	-	-
113	MONITOR LG 18.5" WIDESCREEN	4	01/03/2011	1.200.000	-	1.200.000	-	1.200.000	-	1.200.000	-
114	WEBSITE PC/PB / UPGRADE PAKET WEB HD	4	21/04/2011	-	-	-	-	-	-	-	-
115	UPS SUPER SPRING	4	08/02/2011	1.280.000	-	1.280.000	-	1.280.000	-	1.280.000	-
116	PENA CAMARA	4	02/06/2011	350.000	-	350.000	-	350.000	-	350.000	-
117	LASER PRINTER WIRELESS	4	10/06/2011	305.000	-	305.000	-	305.000	-	305.000	-
118	HAND TALLY	4	14/11/2011	90.000	-	90.000	-	90.000	-	90.000	-
119	LAMPU EMERGENCY (JITUNG) 3 BUAH	4	25/11/2011	90.000	-	90.000	-	90.000	-	90.000	-
120	LAMPU EMERGENCY (TYS 221 - BUAH)	4	25/11/2011	120.000	-	120.000	-	120.000	-	120.000	-
121	LAMPU TOL	4	26/12/2011	2.550.000	-	2.550.000	-	2.550.000	-	2.550.000	-
122	STAN MIC	4	30/01/2011	175.000	-	175.000	-	175.000	-	175.000	-
123	MIC WIRELESS	4	30/01/2011	320.000	-	320.000	-	320.000	-	320.000	-
124	TOL	4	14/01/2011	375.000	-	375.000	-	375.000	-	375.000	-
125	PAPAN NAMA KANTOR PC/PB	4	26/12/2011	2.000.000	-	2.000.000	-	2.000.000	-	2.000.000	-
126	TOL (2R - 204)	4	24/11/2011	500.000	-	500.000	-	500.000	-	500.000	-
127	KOMPUTER BID KURSI	4	10/04/2011	5.049.000	-	5.049.000	-	5.049.000	-	5.049.000	-
128	KOMPUTER BID KURSI	4	10/04/2011	5.049.000	-	5.049.000	-	5.049.000	-	5.049.000	-
129	KOMPUTER BID KURSI	4	26/10/2011	9.400.000	-	9.400.000	-	9.400.000	-	9.400.000	-
130	KOMPUTER BID KURSI	4	13/12/2011	11.140.000	-	11.140.000	-	11.140.000	-	11.140.000	-
131	KOMPUTER BID KURSI	4	22/04/2011	17.100.000	-	17.100.000	-	17.100.000	-	17.100.000	-
132	KOMPUTER BID OPERASIONAL	4	10/04/2011	5.049.000	-	5.049.000	-	5.049.000	-	5.049.000	-
133	KOMPUTER BID OPERASIONAL	4	22/04/2011	5.049.000	-	5.049.000	-	5.049.000	-	5.049.000	-
134	KOMPUTER UNIT AREA	4	10/04/2011	5.049.000	-	5.049.000	-	5.049.000	-	5.049.000	-
135	KOMPUTER UNIT AREA	4	10/04/2011	5.049.000	-	5.049.000	-	5.049.000	-	5.049.000	-
136	KOMPUTER PC SR	4	10/04/2011	5.049.000	-	5.049.000	-	5.049.000	-	5.049.000	-
137	KOMPUTER PC UNIT AREA 1 CS	4	21/04/2011	4.750.000	-	4.750.000	-	4.750.000	-	4.750.000	-
138	KOMPUTER PC UNIT AREA 1	4	09/12/2018	3.775.000	-	3.775.000	-	3.775.000	-	3.775.000	-
139	KOMPUTER PC UNIT AREA 1	4	18/12/2018	4.650.000	-	4.650.000	-	4.650.000	-	4.650.000	-
140	INVO DIRUTKUN	4	07/03/2019	2.810.000	-	2.810.000	-	2.810.000	-	2.810.000	-
141	INVO DIRUTKUN	4	10/04/2021	7.722.000	-	7.722.000	-	7.722.000	-	7.722.000	-
142	INVO DIRUTKUN (LAPTOP)	4	29/04/2021	42.352.200	-	42.352.200	-	42.352.200	-	42.352.200	-
143	PAMBU PBL	4	19/12/2011	1.750.000	-	1.750.000	-	1.750.000	-	1.750.000	-
144	CAMERA CCTV	4	01/05/2011	19.654.360	-	19.654.360	-	19.654.360	-	19.654.360	-
145	CAMERA CCTV	4	18/01/2011	1.000.000	-	1.000.000	-	1.000.000	-	1.000.000	-

NO	KETERANGAN	Umur Ekonomis (Tahun)	Tanggal Perolehan	Nilai Perolehan s/d 31 Des 2023	Pembelian Selama Tahun 2024	Nilai Perolehan s/d 31 Des 2024	Beban Penyusutan Per 31 Des 23	Akumulasi Penyusutan Per 31 Des 23	Beban Penyusutan 2024	Akumulasi Penyusutan 2024	Nilai Buku s/d 2024
140	DVR & KAMERA CCTV	4	4/11/2019	3.500.000	-	3.500.000	778.267	3.500.000	-	3.500.000	-
146	CCTV 34 TITIK	4	17/03/2023	45.000.000	-	45.000.000	1.875.000	1.875.000	-	1.875.000	-
147	CCTV 7 TITIK	4	14/01/2024	-	-	45.000.000	-	-	11.250.000	11.250.000	31.875.000
148	CCTV KANTOR	4	11/07/2024	-	10.905.000	10.905.000	-	-	1.725.750	1.725.750	8.179.250
149	CCTV AREA I	4	24/09/2024	-	13.075.000	13.075.000	-	-	1.153.646	1.153.646	9.921.354
150	MEDIA POMPA IPS	4	06/08/2023	940.000	-	940.000	-	-	475.875	475.875	7.154.125
151	PERANGKAT BOK LUTERK	4	12/01/2023	600.000	-	600.000	-	440.000	-	440.000	0
152	PERANGKAT SAMPAH	4	24/09/2023	23.231.000	-	23.231.000	-	-	600.000	600.000	0
153	PERANGKAT SAMPAH DI KAYU	4	12/12/2023	12.485.000	-	12.485.000	-	23.231.000	-	23.231.000	0
154	PERANGKAT SAMPAH DI KAYU	4	12/12/2023	39.000.000	-	39.000.000	-	39.000.000	-	39.000.000	0
155	PERANGKAT SAMPAH DI KAYU	4	24/11/2024	4.500.000	-	4.500.000	-	4.500.000	-	4.500.000	-
156	PERANGKAT SAMPAH DI KAYU	4	18/03/2025	22.500.000	-	22.500.000	-	4.250.000	-	4.250.000	-
157	PERANGKAT SAMPAH DI KAYU	4	26/01/2026	4.500.000	-	4.500.000	-	23.300.000	-	23.300.000	-
158	PERANGKAT SAMPAH DI KAYU	4	6 & 8/01/26	13.500.000	-	13.500.000	-	4.500.000	-	4.500.000	-
159	PERANGKAT SAMPAH DI KAYU	4	20/12/2027	3.250.000	-	3.250.000	-	13.500.000	-	13.500.000	-
160	PERANGKAT SAMPAH DI KAYU	4	10/01/2028	2.375.000	-	2.375.000	-	3.250.000	-	3.250.000	-
161	PERANGKAT SAMPAH DI KAYU	4	13/16/2028	17.000.000	-	17.000.000	-	17.000.000	-	17.000.000	-
162	PERANGKAT SAMPAH DI KAYU	4	20/09/2029	16.000.000	-	16.000.000	5.000.000	16.000.000	-	17.000.000	-
163	PERANGKAT SAMPAH DI KAYU	4	01/03/2031	9.000.000	-	9.000.000	750.000	4.000.000	-	16.000.000	-
164	PERANGKAT SAMPAH DI KAYU	4	04/06/2032	4.500.000	-	4.500.000	1.875.000	1.875.000	2.250.000	4.125.000	4.875.000
165	PERANGKAT SAMPAH DI KAYU (S. BUKU)	4	04/06/2034	-	25.000.000	25.000.000	875.000	875.000	1.125.000	2.500.000	3.000.000
166	PERANGKAT SAMPAH DI KAYU	4	01/03/2031	480.000	-	480.000	-	-	3.208.333	3.208.333	16.791.667
167	ALAT SEMPRIT KUMPUT	4	12/03/2021	270.000	-	270.000	-	480.000	-	480.000	-
168	FINGER PRINT NEXA 2008 B (S. SET)	4	02/01/2013	14.500.000	-	14.500.000	-	270.000	-	270.000	-
171	FINGER PRINT AT 550	4	24/10/2014	9.300.000	-	9.300.000	-	14.500.000	-	14.500.000	-
172	KOMPUTER BID UMUM (PROC CORE I3 80)	4	24/01/2012	9.300.000	-	9.300.000	-	7.600.000	-	7.600.000	-
173	KOMPUTER BID UMUM (HENDRA KOMP 1 S)	4	07/11/2022	5.250.000	-	5.250.000	-	9.300.000	-	9.300.000	-
174	KOMPUTER BID OPERASIONAL (BENT 40)	4	07/11/2023	15.750.000	-	15.750.000	-	5.250.000	-	5.250.000	-
175	KOMPUTER PC BENT	4	22/06/2015	3.950.000	-	3.950.000	-	15.750.000	-	15.750.000	-
176	MEDIA KARTAWAN INTL CORREL 0047 (7 M)	4	24/01/2012	2.275.000	-	2.275.000	-	3.950.000	-	3.950.000	-
177	MEDIA KARTAWAN AMINDA 2301 (13 B)	4	13/12/2013	9.300.000	-	9.300.000	-	2.275.000	-	2.275.000	-
178	MEDIA KARTAWAN 4 UNIT	4	08/11/2018	3.650.000	-	3.650.000	-	9.300.000	-	9.300.000	-
179	MEDIA KARTAWAN 3 UNIT	4	15/11/2018	3.650.000	-	3.650.000	-	3.650.000	-	3.650.000	-
180	KURSI KARTAWAN	4	05/04/2025	2.000.000	-	2.000.000	-	500.000	-	500.000	-
181	KURSI BAHAN PENGAWAS - AVANGA (BHM)	4	21/12/2012	4.200.000	-	4.200.000	-	7.600.000	-	7.600.000	-
182	KURSI KARTAWAN-SESEL 3007 (790)	4	24/01/2012	1.750.000	-	1.750.000	-	4.200.000	-	4.200.000	-
183	KURSI KARTAWAN - TIGER 99 (13 B)	4	13/12/2013	9.300.000	-	9.300.000	-	1.750.000	-	1.750.000	-
184	KURSI KARTAWAN - DAKARWEL SOKA NGLIN	4	16/04/2013	6.453.636	-	6.453.636	-	6.300.000	-	6.300.000	-
185	KURSI KARTAWAN - 3 UNIT	4	05/07/2024	1.463.636	-	1.463.636	-	6.453.636	-	6.453.636	-
186	KURSI KARTAWAN - 3 UNIT	4	05/07/2024	1.463.636	-	1.463.636	-	1.463.636	-	1.463.636	-
187	KURSI KARTAWAN	4	05/07/2024	2.000.000	-	2.000.000	-	1.463.636	-	1.463.636	-
188	KURSI KARTAWAN	4	05/07/2024	2.000.000	-	2.000.000	-	2.000.000	-	2.000.000	-
189	KURSI KARTAWAN	4	05/07/2024	2.000.000	-	2.000.000	-	2.000.000	-	2.000.000	-
190	KURSI KARTAWAN	4	05/07/2024	2.000.000	-	2.000.000	-	2.000.000	-	2.000.000	-
191	MEDIA KARTAWAN	4	04/06/2028	1.300.000	-	1.300.000	-	2.000.000	-	2.000.000	-
192	MEDIA KARTAWAN	4	04/06/2028	1.300.000	-	1.300.000	-	1.300.000	-	1.300.000	-
193	PRINTER MULTI (LASER)	4	04/06/2028	2.000.000	-	2.000.000	-	2.000.000	-	2.000.000	-
194	PRINTER IP 2770 (JBM)	4	04/06/2028	2.000.000	-	2.000.000	-	2.000.000	-	2.000.000	-
195	PRINTER	4	21/04/2013	1.900.000	-	1.900.000	-	1.900.000	-	1.900.000	-

NO	KETERANGAN	Umur Ekonomis (Tahun)	Tanggal Perolehan	Nilai Perolehan s/d 31 Des 2023	Pembelian Selama Tahun 2024	Nilai Perolehan s/d 31 Des 2024	Beban Penyusutan Per 31 Des 23	Akumulasi Penyusutan Per 31 Des 23	Beban Penyusutan 2024	Akumulasi Penyusutan 2024	Nilai Buku s/d 2024
196	PRINTER BROTHER	4	23/01/2016	3.750.000	-	3.750.000	-	3.750.000	-	3.750.000	-
197	PRINTER	4	28/01/2014	-	11.250.000	11.250.000	-	-	2.578.125	2.578.125	8.671.875
198	PENGADAMAN INSTALASI CCTV	4	24/01/2012	8.985.000	-	8.985.000	-	8.985.000	-	8.985.000	-
199	UMAHARI ARIP-FILLING CABINET ALU BROTH	4	24/01/2012	6.200.000	-	6.200.000	-	6.200.000	-	6.200.000	-
200	UMAHARI ARIP-FILLING CABINET ALU BROTH	4	24/01/2012	6.200.000	-	6.200.000	-	6.200.000	-	6.200.000	-
201	UMAHARI ARIP-FILLING CABINET ALU BROTH	4	24/01/2012	6.200.000	-	6.200.000	-	6.200.000	-	6.200.000	-
202	UMAHARI ARIP-FILLING CABINET ALU BROTH	4	24/01/2012	6.200.000	-	6.200.000	-	6.200.000	-	6.200.000	-
203	UMAHARI ARIP-FILLING CABINET ALU BROTH	4	24/01/2012	6.200.000	-	6.200.000	-	6.200.000	-	6.200.000	-
204	UMAHARI ARIP-FILLING CABINET ALU BROTH	4	24/01/2012	6.200.000	-	6.200.000	-	6.200.000	-	6.200.000	-
205	UMAHARI ARIP-FILLING CABINET ALU BROTH	4	24/01/2012	6.200.000	-	6.200.000	-	6.200.000	-	6.200.000	-
206	UMAHARI ARIP-FILLING CABINET ALU BROTH	4	24/01/2012	6.200.000	-	6.200.000	-	6.200.000	-	6.200.000	-
207	UMAHARI ARIP-FILLING CABINET ALU BROTH	4	24/01/2012	6.200.000	-	6.200.000	-	6.200.000	-	6.200.000	-
208	UMAHARI ARIP-FILLING CABINET ALU BROTH	4	24/01/2012	6.200.000	-	6.200.000	-	6.200.000	-	6.200.000	-
209	MURDI AULA	4	18/12/2012	3.995.000	-	3.995.000	-	3.995.000	-	3.995.000	-
210	WALY TALY MOTORISIA 570 (SEFI)	4	04/01/2012	3.000.000	-	3.000.000	-	3.000.000	-	3.000.000	-
211	PESAWAT RAZO & HARDY TALY	4	24/10/2013	17.700.000	-	17.700.000	-	17.700.000	-	17.700.000	-
212	HAHCYALY	4	10/12/2014	-	4.050.000	4.050.000	-	-	17.700.000	17.700.000	-
213	BANK SAMPAH	4	20/02/2012	44.551.800	-	44.551.800	-	44.551.800	-	44.551.800	-
214	BANK SAMPAH	4	31/03/2013	43.132.000	-	43.132.000	-	43.132.000	-	43.132.000	-
215	BANK SAMPAH	4	08/05/2013	7.968.000	-	7.968.000	-	7.968.000	-	7.968.000	-
216	BANK SAMPAH (MOBILE)	4	18/01/2013	4.575.000	-	4.575.000	-	4.575.000	-	4.575.000	-
217	BANK SAMPAH (MOBILE)	4	20/10/2013	15.113.900	-	15.113.900	-	15.113.900	-	15.113.900	-
218	BANK SAMPAH (MOBILE)	4	09/05/2014	3.126.000	-	3.126.000	-	3.126.000	-	3.126.000	-
219	BANK SAMPAH (MOBILE)	4	6 & 4/4/2016	3.126.000	-	3.126.000	-	3.126.000	-	3.126.000	-
220	PIKANG BAK SAMPAH (JELAY)	4	05/04/2014	2.490.000	-	2.490.000	-	2.490.000	-	2.490.000	-
221	SOUND SYSTEM	4	02/04/2012	12.734.000	-	12.734.000	-	12.734.000	-	12.734.000	-
222	SOUND SYSTEM (ALAT SOUND & AMPLIFIER)	4	19/11/2012	3.504.000	-	3.504.000	-	3.504.000	-	3.504.000	-
223	ALAT PEREMBAH BAHASA (AQUALINE)	4	02/07/2012	3.940.000	-	3.940.000	-	3.940.000	-	3.940.000	-
224	MEDIA KAPAT	4	05/04/2012	15.000.000	-	15.000.000	-	15.000.000	-	15.000.000	-
225	MURDI TANU BADAN PENJAJAR	4	04/04/2012	2.500.000	-	2.500.000	-	2.500.000	-	2.500.000	-
226	TELEVISI BADAN PENJAJAR (POLITRON KA)	4	12/11/2013	1.500.000	-	1.500.000	-	1.500.000	-	1.500.000	-
227	LAPTOP KARYAWAN (MSI LAPTOP ACER VA)	4	27/12/2013	84.000.000	-	84.000.000	-	84.000.000	-	84.000.000	-
228	PESAWAT TELEPON	4	04/01/2013	2.000.000	-	2.000.000	-	2.000.000	-	2.000.000	-
229	TEMPAT BAJAJAL DINDING	4	26/11/2013	475.000	-	475.000	-	475.000	-	475.000	-
230	GPS EVOY 1200 VA	4	24/10/2013	2.500.000	-	2.500.000	-	2.500.000	-	2.500.000	-
231	GPS KIA CE 1200 VA	4	24/10/2013	2.500.000	-	2.500.000	-	2.500.000	-	2.500.000	-
232	Umarji Basi (Umarji Arapi)	4	24/10/2013	2.500.000	-	2.500.000	-	2.500.000	-	2.500.000	-
233	Filling Kabin (Umarji Arapi)	4	25/6/2014	784.000	-	784.000	-	784.000	-	784.000	-
234	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
235	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
236	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
237	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
238	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
239	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
240	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
241	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
242	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
243	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
244	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
245	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
246	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
247	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
248	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
249	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
250	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
251	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
252	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
253	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
254	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
255	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
256	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
257	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
258	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
259	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
260	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
261	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
262	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
263	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
264	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
265	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
266	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
267	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
268	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
269	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
270	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
271	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
272	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
273	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
274	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
275	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
276	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
277	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
278	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
279	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
280	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
281	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
282	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
283	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
284	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
285	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
286	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
287	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
288	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
289	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
290	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
291	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
292	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
293	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
294	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
295	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
296	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
297	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
298	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
299	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
300	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-
301	Umarji Rapi	4	25/6/2014	244.000	-	244.000	-	244.000	-	244.000	-

NO	KETERANGAN	Umrur Ekonomis (Tahun)	Tanggal Perolehan	Nilai Perolehan u/d 31 Des 2023	Penambahan Selama Tahun 2024	Nilai Perolehan u/d 31 Des 2024	Beban Penyusutan Per 31 Des 23	Akumulasi Penyusutan Per 31 Des 23	Beban Penyusutan 2024	Akumulasi Penyusutan 2024	Nilai Buku u/d 2024
247	LEMBAR BOP	4	12/05/2015	3.000.000	-	3.000.000	-	2.000.000	-	2.000.000	-
248	FILING CABINET	4	12/05/2015	3.700.000	-	3.700.000	-	3.700.000	-	3.700.000	-
249	VACUUM CLEANER	4	26/07/2016	1.100.000	-	1.100.000	-	1.100.000	-	1.100.000	-
250	TABUNG PEMADAM KEBAKARAN	4	18/07/2016	16.813.600	-	16.813.600	-	16.813.600	-	16.813.600	-
251	BOUND SYSTEM PORTABLE MK20 PA 1520	4	08/01/2016	1.900.000	-	1.900.000	-	1.900.000	-	1.900.000	-
252	KEBOKAS SAMPAH	4	10/06/2020	3.300.000	-	3.300.000	-	3.300.000	-	3.300.000	-
253	KOMPUTER PC ALL IN ASUS	4	22/07/2020	4.900.000	-	4.900.000	875.000	2.843.750	894.750	3.738.500	-
254	KURUSANG KAMPAS	4	21/09/2020	10.000.000	-	10.000.000	1.345.000	4.253.750	776.250	4.980.000	-
255	KOMPUTER UNIT AREA II	4	17/03/2021	4.625.000	-	4.625.000	1.000.000	3.625.000	3.000.000	6.625.000	-
256	KOMPUTER UNIT AREA I & II	4	17/04/2021	17.550.000	-	17.550.000	3.176.448	11.373.552	1.134.250	12.507.802	-
257	KOMPUTER UNIT AREA I & II	4	26/09/2021	8.415.000	-	8.415.000	3.025.000	5.390.000	2.679.688	8.074.688	-
258	LAPTOP	4	26/09/2021	21.900.000	-	21.900.000	3.225.000	18.675.000	2.312.500	20.987.500	-
259	KOMPUTER SERVER	4	26/10/2021	13.165.000	-	13.165.000	3.225.000	9.940.000	1.134.250	11.074.250	-
260	KOMPUTER PC BANGUN TU	4	16/07/2024	12.500.000	-	12.500.000	3.225.000	9.275.000	1.134.250	10.409.250	-
261	KOMPUTER PC TU	4	24/09/2024	7.450.000	-	7.450.000	1.912.500	5.537.500	687.500	6.225.000	-
262	ANALISIS PANGKALAN	4	01/09/2022	3.000.000	-	3.000.000	750.000	2.250.000	275.000	2.525.000	-
263	ANALISIS UNIT AREA I & II	4	01/09/2023	3.000.000	-	3.000.000	1.041.667	1.958.333	237.500	2.195.833	-
264	ANALISIS UNIT AREA I & II	4	11/04/2023	3.000.000	-	3.000.000	1.041.667	1.958.333	237.500	2.195.833	-
265	ANALISIS UNIT AREA I & II	4	26/01/2024	3.000.000	-	3.000.000	750.000	2.250.000	275.000	2.525.000	-
266	LAPTOP UNIT AREA I & II	4	01/09/2022	5.500.000	-	5.500.000	1.375.000	4.125.000	503.125	4.628.125	-
267	KOMPUTER PC UNIT AREA II	4	07/03/2022	4.577.400	-	4.577.400	1.144.350	3.433.050	429.175	3.862.225	-
268	PRINTER BROTHER	4	07/03/2022	4.577.400	-	4.577.400	1.144.350	3.433.050	429.175	3.862.225	-
269	PRINTER BROTHER KEJANGKARAN	4	27/07/2022	3.727.000	-	3.727.000	931.750	2.795.250	343.938	3.139.188	-
270	LAPTOP KARYAWAN	4	27/12/2023	3.975.000	-	3.975.000	993.750	2.981.250	372.656	3.353.906	-
271	LAPTOP KARYAWAN	4	27/12/2023	3.975.000	-	3.975.000	993.750	2.981.250	372.656	3.353.906	-
272	LAPTOP LINGGIO	4	27/12/2023	3.975.000	-	3.975.000	993.750	2.981.250	372.656	3.353.906	-
273	LAPTOP ASUS P520N DABETUR	4	24/09/2024	5.815.000	-	5.815.000	1.453.750	4.361.250	545.156	4.906.406	-
Jumlah kelompok 1				1.340.873.486	121.151.000	1.462.024.486	40.547.319	1.138.913.882	63.809.817	1.532.723.699	187.304.587
Kelompok 2 (12,5%)											
1	BRANGKAS	8	05/03/10	2.750.000	-	2.750.000	-	-	-	2.750.000	-
2	KOMPUTER BANGUN KEJANGKARAN	8	05/09/10	3.450.000	-	3.450.000	-	-	-	3.450.000	-
3	KOMPUTER BANGUN UMUM	8	05/09/10	3.450.000	-	3.450.000	-	-	-	3.450.000	-
4	KOMPUTER BANGUN OPERASIONAL	8	05/09/10	3.450.000	-	3.450.000	-	-	-	3.450.000	-
5	Alampon *	8	25/12/2014	522.000	-	522.000	-	-	-	522.000	-
6	GENSET 8000 WATT	8	13/09/10	4.650.000	-	4.650.000	-	-	-	4.650.000	-
7	GENSET 220 VOLT	8	13/09/10	4.650.000	-	4.650.000	-	-	-	4.650.000	-
8	AC SPLIT 1 PK	8	11/07/10	3.420.000	-	3.420.000	-	-	-	3.420.000	-
9	KIPAS ANGIN	8	04/06/10	675.000	-	675.000	-	-	-	675.000	-
10	KIPAS ANGIN	8	12/07/10	130.000	-	130.000	-	-	-	130.000	-
11	MESIN POKPORASI	8	13/11/10	47.000.000	-	47.000.000	-	-	-	47.000.000	-
12	MESIN SCANNING KERTAS	8	13/11/10	4.715.000	-	4.715.000	-	-	-	4.715.000	-
13	MESIN PENGHANTUT KERTAS RELAT FM-600	8	26/12/2011	843.900	-	843.900	-	-	-	843.900	-
14	MESIN COMPRESSOR LISTRIK	8	11/04/2015	3.605.000	-	3.605.000	-	-	-	3.605.000	-
15	MESIN PEMADAM KEBAKARAN PORTABLE	8	01/06/2016	15.800.000	-	15.800.000	-	-	-	15.800.000	-
16	BRANGKAS	8	24/01/2011	15.800.000	-	15.800.000	-	-	-	15.800.000	-
17	AC SPLIT 1 PK	8	25/05/2011	3.583.800	-	3.583.800	-	-	-	3.583.800	-
18	AC SPLIT 1 PK + MCB	8	14/07/2011	4.950.000	-	4.950.000	-	-	-	4.950.000	-
19	AC UNIT (Kabinet 2100W)	8	26/12/2011	4.950.000	-	4.950.000	-	-	-	4.950.000	-
20	AC SPLIT 1,5 PK	8	18/11/2013	6.000.000	-	6.000.000	-	-	-	6.000.000	-

NO	KETERANGAN	Umrur Ekonomis (Tahun)	Tanggal Perolehan	Nilai Perolehan u/d 31 Des 2023	Penambahan Selama Tahun 2024	Nilai Perolehan u/d 31 Des 2024	Beban Penyusutan Per 31 Des 23	Akumulasi Penyusutan Per 31 Des 23	Beban Penyusutan 2024	Akumulasi Penyusutan 2024	Nilai Buku u/d 2024
22	AC BANGUN 2PK	8	25/01/2024	-	8.450.000	8.450.000	-	-	-	-	-
23	AC BANGKUN	8	01/08/2024	-	7.584.500	7.584.500	-	-	-	-	-
24	AC BANGUN TU	8	10/06/2024	-	8.738.000	8.738.000	-	-	-	-	-
25	KIPAS ANGIN	8	04/02/2011	1.500.000	-	1.500.000	-	-	-	-	-
26	KIPAS ANGIN	8	10/05/2011	450.000	-	450.000	-	-	-	-	-
27	KIPAS ANGIN	8	12/02/2012	220.000	-	220.000	-	-	-	-	-
28	MESIN STAMPER	8	26/12/2011	11.750.000	-	11.750.000	-	-	-	-	-
29	KARPET	8	13/07/2014	3.750.000	-	3.750.000	-	-	-	-	-
30	KARPET (Kabinet Merah)	8	01/02/2012	4.490.000	-	4.490.000	-	-	-	-	-
31	AC SPLIT 1 PK (AC PANASONIC 1PK 12 MW)	8	01/02/2012	4.490.000	-	4.490.000	-	-	-	-	-
32	AC SPLIT 1 PK (AC PANASONIC 1PK 12 MW)	8	01/02/2012	4.490.000	-	4.490.000	-	-	-	-	-
33	AC SPLIT 1 PK (AC LGI)	8	27/12/2012	2.600.000	-	2.600.000	-	-	-	-	-
34	AC SPLIT 1 PK (AC LGI)	8	27/12/2012	2.600.000	-	2.600.000	-	-	-	-	-
35	AC *	8	27/12/2012	2.600.000	-	2.600.000	-	-	-	-	-
36	MESIN PENGHANTUT (SUCURE 12 224)	8	25/01/2014	867.000	-	867.000	-	-	-	-	-
37	BRANGKAS LAMAR BOP	8	19/11/2013	3.900.000	-	3.900.000	-	-	-	-	-
38	KURUS BANGUN PENGAWAS (KARPO SR 165)	8	12/12/2013	1.250.000	-	1.250.000	-	-	-	-	-
39	KURUS *	8	04/01/2013	944.000	-	944.000	-	-	-	-	-
40	AC BANGUN KAPIT (1/2 PK / RADIO ABADI)	8	27/12/2013	2.500.000	-	2.500.000	-	-	-	-	-
41	MESIN FOTOCOPI	8	21/12/2013	42.000.000	-	42.000.000	-	-	-	-	-
42	MESIN POKPORASI DAN LAMAR	8	12/01/2012	65.848.125	-	65.848.125	-	-	-	-	-
43	MESIN LAMAR (ING GINA)	8	04/01/2012	650.000	-	650.000	-	-	-	-	-
44	MESIN PENALIS KERTAS	8	26/10/2011	922.450	-	922.450	-	-	-	-	-
45	MESIN PENCACAN	8	18/09/2023	18.750.000	-	18.750.000	-	-	-	-	-
46	MESIN SCANNER BROTHER	8	18/09/2023	18.750.000	-	18.750.000	-	-	-	-	-
47	MESIN PENGHANTUT KERTAS	8	19/06/2024	5.000.000	-	5.000.000	-	-	-	-	-
48	AC SPLIT 1 PK	8	04/03/2013	3.150.000	-	3.150.000	-	-	-	-	-
49	AC Split	8	22/06/2013	3.400.000	-	3.400.000	-	-	-	-	-
50	AC Split	8	26/01/2016	8.700.000	-	8.700.000	-	-	-	-	-
51	AC Split	8	19/04/2016	4.075.000	-	4.075.000	-	-	-	-	-
52	AC Split	8	08/04/2018	4.075.000	-	4.075.000	-	-	-	-	-
53	AC Ruang Direktur	8	3 Des 2018	4.500.000	-	4.500.000	-	-	-	-	-
54	AC ATN CBS	8	12/09/2019	5.600.000	-	5.600.000	-	-	-	-	-
55	KOMPUTER PC	8	23/01/2023	3.950.000	-	3.950.000	-	-	-	-	-
56	SERVER	8	04 Apr 2016	22.000.000	-	22.000.000	-	-	-	-	-
57	SERVER	8	09 Nop 2016	19.824.000	-	19.824.000	-	-	-	-	-
58	MESIN POKPORASI	8	05/10/2020	42.350.000	-	42.350.000	-	-	-	-	-
59	AC RUANG CS & ATM CBS	8	04/02/2020	13.870.000	-	13.870.000	-	-	-	-	-
60	AC RUANG UA *	8	30/04/2020	4.300.000	-	4.300.000	-	-	-	-	-
61	PORTAL PAMOR CBS	8	17/11/2020	179.993.544	-	179.993.544	-	-	-	-	-
62	AC RUANG TU	8	28/07/2022	5.050.000	-	5.050.000	-	-	-	-	-
63	AC RUANG (UMAM)	8	13/04/2022	4.718.000	-	4.718.000	-	-	-	-	-
64	AC RUANG KABO KEJANGKARAN	8	28/07/2022	4.400.000	-	4.400.000	-	-	-	-	-
65	AC UNIT AREA *	8	09/11/2023	5.995.000	-	5.995.000	-	-	-	-	-
66	MESIN POKPORASI	8	10/02/2022 & 11/12/20	27.301.300	-	27.301.300	-	-	-	-	-
67	TENDA PASAR PASANG ASTAMBUH Tnp 1	8	14/12/2023	79.800.000	-	79.800.000	-	-	-	-	-
68	TENDA PASAR PASANG ASTAMBUH Tnp 2	8	05/02/2024	-	59.850.000	59.850.000	-	-	-	-	-
Jumlah Perolehan				808.747.519	82.822.400	891.569.919	40.974.400	584.814.444	60.969.976	645.784.420	307.584.493
Jumlah Perolehan				8.106.423.425	213.875.900	8.320.299.325	87.221.729	1.088.429.544	123.878.094	1.212.307.638	494.888.427

No	Keterangan	Utang (Rakmat) (Tahun)	Tanggal Perolehan	Harga Perolehan U/4 31 Des 2013	Penjualan (Perembahan) Tahun 2014	Penjualan (Pengarang) Tahun 2014	Harga Perolehan u/4 31 Des 2014	Akumulasi Penjualan Per 31 Des 2013	Saldo Penjualan 31 Desember 2013	Penjualan (Perembahan) Alas Perembahan 31 Des 2014	Penjualan (Pengarang) Alas Penjualan 31 Des 2014	Akumulasi Penjualan Per 31 Des 2014	Nilai Buku u/4 31 Des 2014
A.3	BANGUNAN TIEM TERPADU												
1	BANGUNAN PASAR ASTAMBUK												
1	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	-	40.271.000	-	40.271.000	-	-	-	-	-	-
2	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.803.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
3	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
4	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
5	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
6	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
7	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
8	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
9	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
10	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
11	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
12	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
13	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
14	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
15	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
16	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
17	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
18	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
19	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
20	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
21	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
22	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
23	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
24	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
25	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
26	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
27	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
28	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
29	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
30	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
31	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
32	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
33	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
34	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
35	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
36	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
37	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
38	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
39	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
40	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
41	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
42	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
43	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
44	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
45	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
46	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
47	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
48	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
49	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
50	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
51	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
52	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
53	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
54	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
55	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
56	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
57	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
58	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
59	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
60	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
61	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
62	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
63	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
64	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
65	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	37.861.050
66	Bangunan Pasar Indor Pasar Astambuk	30	21/06/2014	1.811.000	2.364.000	2.953.000	2.953.000	492.347	37.368.703	492.347	492.347	37.861.050	

[illegible]

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR BAUNTUNG BATUAH
RINCIAN PENDAPATAN USAHA
TAHUN 2024 dan 2023

Jenis Pendapatan	Tahun 2024	Tahun 2023
Jasa Pelayanan Fasilitas Harian Umum (JPFHU):		
Pendapatan JPFHU-Toko Pasar Ahad Kertak Hanyar	44.081.628	49.537.824
Pendapatan JPFHU-Toko Pasar Astambul	34.285.716	41.877.552
Pendapatan JPFHU-Toko Pasar Gambut	43.049.328	44.081.628
Pendapatan JPFHU-Toko Pasar Gambut Baru	3.874.440	2.260.090
Pendapatan JPFHU-Toko Pasar Martapura	271.836.732	271.836.732
Pendapatan JPFHU-Toko Pasar Pengaron	16.653.060	17.973.060
Pendapatan JPFHU-Toko Pasar PPS Sekumpul	41.094.169	39.287.891
Pendapatan JPFHU-Toko Pasar Sei Tabuk	9.306.120	9.306.120
Pendapatan JPFHU-Toko Pasar Kayutangi	5.877.552	8.867.521
Pendapatan JPFHU-Toko Pertokoan CBS	45.061.224	45.061.224
Jumlah Pendapatan JPFHU Toko	515.119.969	530.089.642
Pendapatan JPFHU Areal Parkir		
Pendapatan JPFHU-Areal Parkir Pasar Kertak Hanyar	9.589.239	13.678.922
Pendapatan JPFHU-Areal Parkir Pasar Arba Pamangkih	6.457.404	10.762.332
Pendapatan JPFHU-Areal Parkir Pasar Astambul	59.192.820	69.955.152
Pendapatan JPFHU-Areal Parkir Pasar Bawahan/Mataraman	7.165.022	13.991.028
Pendapatan JPFHU-Areal Parkir Pasar Gambut	130.224.216	130.224.225
Pendapatan JPFHU-Areal Parkir Pasar Karang Intan	968.604	968.604
Pendapatan JPFHU-Areal Parkir Pasar Martapura	366.995.520	366.995.520
Pendapatan JPFHU-Areal Parkir Pasar Pengaron	15.067.260	16.143.498
Pendapatan JPFHU-Areal Parkir Pasar PPS Sekumpul	252.982.960	251.298.660
Pendapatan JPFHU-Areal Parkir Pasar Sei Pinang	15.605.377	15.605.377
Pendapatan JPFHU-Areal Parkir Pasar Sei Tabuk	29.058.300	29.058.300
Pendapatan JPFHU-Areal Parkir Pasar Sungkai	23.139.013	23.139.012
Pendapatan JPFHU-Areal Parkir Pasar Beruntung Baru	7.264.572	7.264.572
Pendapatan JPFHU-Areal Parkir Pasar Batuah Martapura	121.506.732	121.506.732
Pendapatan JPFHU-Areal Parkir Pasar Sambung Makmur	1.291.476	1.291.476
Pendapatan JPFHU-Areal Parkir Pasar Malam	43.049.328	43.049.328
Pendapatan JPFHU-Areal Parkir Ps Hewan Kertak Hanyar	2.690.580	2.582.958
Pendapatan JPFHU-Areal Parkir Ps Malam Bawahan	478.026	2.367.713
Pendapatan JPFHU-Areal Parkir Ps Unggas Gambut	5.686.098	6.672.648
Jumlah Pendapatan JPFHU Areal Parkir	1.098.412.547	1.126.556.057
Pendapatan Sewa :		
Pendapatan Sewa Tanah		
Pendapatan Sewa Tanah Pasar Sungkai	9.181.000	9.961.000
Pendapatan Sewa Tanah Pasar Pengaron	625.811	834.414
Pendapatan Sewa Tanah Pasar Pisang	3.738.000	4.641.350
Sub Jumlah	13.544.811	15.436.764
Pendapatan Sewa ATM		
Pendapatan Sewa Tempat ATM	87.500.000	90.000.000
Sub Jumlah	87.500.000	90.000.000
Pendapatan JPF-STU Toko		
Pendapatan JPF-STU Toko Pasar Astambul	17.210.700	17.889.300
Pendapatan JPF-STU Toko Pasar Gambut	175.806.888	177.127.927
Pendapatan JPF-STU Toko Gambut Baru	62.213.120	16.270.416

Jenis Pendapatan	Tahun 2024	Tahun 2023
Pendapatan JPF-STU Toko Pasar Karang Intan	3.358.500	2.320.500
Pendapatan JPF-STU Toko Pasar Martapura	1.809.763.912	1.810.587.721
Pendapatan JPF-STU Toko Pasar Pengaron	25.003.200	24.237.600
Pendapatan JPF-STU Toko Pasar PPS Martapura	76.709.422	85.928.672
Pendapatan JPF-STU Toko Pasar Sei. Tabuk	12.558.000	13.369.200
Sub Jumlah	2.182.623.742	2.147.731.336
Pendapatan JPF-STU Bak		
Pendapatan JPF-STU Bak Pasar Pengaron	10.712.000	10.946.000
Pendapatan JPF-STU Bak Pasar PPS Martapura	177.052.525	187.825.734
Pendapatan JPF-STU Bak Pasar Astambul	22.651.659	22.830.360
Pendapatan JPF-STU Bak Pasar Beruntung Baru	4.631.500	4.686.500
Sub Jumlah	215.047.684	226.288.594
Pendapatan Hak Istimewa Sewa Tempat Usaha		
Pendapatan Hak Istimewa Sewa Tempat Usaha Ps Sungkai	13.860.000	13.428.000
Pendapatan Hak Istimewa Sewa Tempat Usaha Ps Sungai Pir	25.088.000	25.056.000
Pendapatan Hak Istimewa Sewa Tempat Usaha Ps Sambung	5.758.000	5.350.000
Sub Jumlah	44.706.000	43.834.000
Pendapatan Jasa Pelayanan Fasilitas Sewa Tempat Usaha Los		
Pendapatan JPF-STU Los Pasar Pengaron	23.904.400	24.225.500
Pendapatan JPF-STU Los Pasar Astambul	7.138.956	8.271.305
Pendapatan JPF-STU Los Pasar Beruntung Baru	3.734.000	2.839.000
Pendapatan JPF-STU Los Pasar Sungai Tabuk	1.684.800	1.950.900
Pendapatan JPF-STU Los Pasar Jati	2.457.000	2.457.000
Pendapatan JPF-STU Los Pasar Bawahan Selan	10.857.600	9.406.800
Sub Jumlah	49.776.756	49.150.505
Jumlah Pendapatan Sewa	2.593.198.993	2.572.441.199
Pendapatan JPF MCK		
Pendapatan JPF-MCK Batuah Lt.II Pasar Martapura	31.346.940	30.857.148
Pendapatan JPF-MCK Pasar Ayam Martapura	21.766.536	21.766.535
Pendapatan JPF-MCK Pasar Ahad Kertak Hanyar	14.304.930	20.556.053
Pendapatan JPF-MCK Pasar Astambul	2.155.104	2.155.104
Pendapatan JPF-MCK Pasar Daging Martapura	31.542.853	31.346.940
Pendapatan JPF-MCK Pasar Mahabbah Martapura	18.326.534	21.795.922
Pendapatan JPF-MCK Pasar PPS	45.216.329	48.000.000
Pendapatan JPF-MCK Pasar Sungai Tabuk	5.877.552	6.465.306
Pendapatan JPF-MCK Pertokoan CBS Pasar Martapura	43.102.044	43.102.044
Pendapatan JPF-MCK Pasar Ikan Sisi Kalimati Martapura	24.979.596	24.489.792
Pendapatan JPF-MCK Pasar Kayu Tangi Martapura	7.915.104	7.915.104
Pendapatan JPF-MCK Pasar Gambut Depan	26.360.820	26.360.820
Pendapatan JPF-MCK Pasar Gambut Belakang	4.897.956	11.755.104
Pendapatan JPF-MCK Pasar Sungkai	514.284	514.284
Pendapatan JPF-MCK Pasar Murung Keraton	3.428.568	3.673.470
Jumlah Pendapatan JPF MCK	281.735.150	300.753.626
Pendapatan JPF Parkir & Bongkar Muat		
Pendapatan JPF Parkir Jl.Angsana & Sukaramai Martapura	256.790.124	237.262.356
Pendapatan JPF Parkir Pasar Astambul	18.271.607	16.425.852
Pendapatan JPF Parkir Pasa Kertak Hanyar I	100.740.744	93.079.848
Pendapatan JPF Parkir Pasar Kertak Hanyar II	85.925.927	79.391.640
Pendapatan JPF Parkir Pasar Batuah Martapura	163.950.615	151.482.888
Pendapatan JPF Parkir Pasar Bawahan/Mataraman	4.938.276	4.562.736
Pendapatan JPF Parkir Pasar Gambut	106.666.667	98.555.136
Pendapatan JPF Parkir Pertokoan CBS Martapura	222.024.696	205.140.684
Pendapatan JPF Parkir Pasar Samping Pertokoan Berlian	6.419.748	5.931.564
Pendapatan JPF Parkir Pasar Pengaron	11.358.024	10.038.024
Pendapatan JPF Parkir Pasar PPS I	19.358.026	42.889.728

Jenis Pendapatan	Tahun 2024	Tahun 2023
Pendapatan JPF Parkir Pasar PPS II	9.283.946	20.760.457
Pendapatan JPF Parkir Pasar Mahabbah I	14.320.992	12.775.668
Pendapatan JPF Parkir Pasar Mahabbah II	32.888.891	30.114.072
Pendapatan JPF Parkir Pasar Sei. Tabuk	23.703.706	21.901.140
Pendapatan JPF Parkir Pasar Sungkai	6.222.227	5.749.044
Pendapatan JPF Parkir Pasar Thayibah I Martapura	22.716.052	19.619.772
Pendapatan JPF Parkir Pasar Thayibah II Martapura	8.098.764	7.482.888
Pendapatan JPF Parkir Pasar Beruntung Baru	5.925.924	5.475.288
Pendapatan JPF Parkir Pasar Belakang Bioskop	23.703.708	21.444.864
Pendapatan JPF Parkir Pasar Kayutangi Martapura	30.123.456	27.376.428
Pendapatan JPF Parkir Pasar Pisang	7.407.408	6.844.104
Pendapatan JPF Parkir Jl. Niaga	81.679.011	75.467.676
Pendapatan JPF Parkir Jl. Sasaran	34.962.962	32.304.180
Jumlah Pendapatan JPF Parkir & Bongkar Muat	1.297.481.501	1.232.076.037
Pendapatan JPF Kebersihan		
Pendapatan JPF Kebersihan Pasar Kertak Hanyar	113.004.480	121.963.229
Pendapatan JPF Kebersihan Pasar Astambul	96.860.987	96.860.985
Pendapatan JPF Kebersihan Pasar Bawahan/Matraman	7.659.196	12.672.642
Pendapatan JPF Kebersihan Pasar Gambut	220.627.800	220.627.800
Pendapatan JPF Kebersihan Pasar Gambut Baru	7.748.880	4.520.180
Pendapatan JPF Kebersihan Pasar Karang Intan	968.604	968.604
Pendapatan JPF Kebersihan Pasar Martapura	665.112.108	665.112.108
Pendapatan JPF Kebersihan Pasar Pengaron	27.982.056	27.982.060
Pendapatan JPF Kebersihan Pasar PPS Martapura	226.008.972	226.008.972
Pendapatan JPF Kebersihan Pasar Sei. Pinang	14.529.144	14.464.574
Pendapatan JPF Kebersihan Pasar Sei. Tabuk	46.816.140	46.816.139
Pendapatan JPF Kebersihan Pasar Sungkai	19.210.764	19.210.764
Pendapatan JPF Kebersihan Pertokoan CBS Martapura	99.013.452	99.013.452
Pendapatan JPF Kebersihan Pasar Beruntung Baru	6.995.520	6.995.520
Pendapatan JPF Kebersihan Pasar Batuah Martapura	129.147.984	129.147.984
Pendapatan JPF Kebersihan Pasar Sambung Makmur	1.721.976	1.721.976
Pendapatan JPF Kebersihan Pasar Malam	43.049.328	43.049.328
Pendapatan JPF Kebersihan Kayutangi	13.991.028	18.139.906
Pendapatan JPF Kebersihan PKL Ps Martapura	382.062.780	382.062.780
Pendapatan JPF Kebersihan Ps Hewan Kertak Hanyar	2.798.208	2.690.586
Pendapatan JPF Kebersihan Ps Malam Bawahan	269.058	2.367.713
Pendapatan JPF Kebersihan Ps Unggas Gambut	5.686.098	6.672.648
Pendapatan JPF Kebersihan Ps Niaga	3.964.124	2.892.377
Jumlah Pendapatan JPF Kebersihan	2.135.228.687	2.151.962.327
Pendapatan JPF Ketertiban		
Pendapatan JPF Ketertiban Pasar Ahad Kertak Hanyar	43.251.118	58.869.056
Pendapatan JPF Ketertiban Pasar Astambul	48.430.488	48.430.488
Pendapatan JPF Ketertiban Pasar Bawahan Mataraman	4.231.388	6.215.244
Pendapatan JPF Ketertiban Pasar Gambut	73.721.976	73.721.976
Pendapatan JPF Ketertiban Pasar Pasar Gambut Baru	3.874.440	2.260.090
Pendapatan JPF Ketertiban Pasar Martapura	325.022.424	325.022.424
Pendapatan JPF Ketertiban Pasar Pengaron	13.991.028	13.991.029
Pendapatan JPF Ketertiban Pasar PPS Sekumpul	113.004.480	113.004.480
Pendapatan JPF Ketertiban Pasar Sungai Pinang	7.533.636	7.232.292
Pendapatan JPF Ketertiban Pasar Sungai Tabuk	24.215.244	24.215.244
Pendapatan JPF Ketertiban Pasar Sungkai	9.605.376	9.605.376
Pendapatan JPF Ketertiban Pasar Beruntung Baru	4.304.928	4.304.928
Pendapatan JPF Ketertiban Pasar Batuah Martapura	64.573.992	64.573.992
Pendapatan JPF Ketertiban Pertokoan CBS	49.506.732	49.506.731
Pendapatan JPF Ketertiban Kayutangi	6.457.404	9.159.641
Pendapatan JPF Ketertiban Pasar Malam	21.524.664	21.524.664

Jenis Pendapatan	Tahun 2024	Tahun 2023
Pendapatan JPF Ketertiban PKL Ps Martapura	183.497.760	183.497.760
Pendapatan JPF Ketertiban Ps Hewan Kertak Hanyar	1.399.104	1.345.290
Pendapatan JPF Ketertiban Ps Malam Bawah	269.058	1.183.854
Jumlah Pendapatan JPF Ketertiban	998.415.240	1.017.664.559
Pendapatan JPF Listrik Pasar		
Pendapatan JPF Listrik Pasar Ahad Kertak Hanyar	91.649.866	96.836.554
Pendapatan JPF Listrik Pasar PPS Sekumpul	84.936.323	101.377.579
Pendapatan JPF Listrik Pertokoan Kayutangi	10.826.012	18.665.481
Pendapatan JPF Listrik Pasar Niaga	11.853.811	11.121.975
Pendapatan JPF Listrik Pasar Murung Keraton	3.273.539	5.560.536
Pendapatan JPF Listrik Wisata Kuliner Mtp	13.641.255	15.203.586
Pendapatan JPF Listrik Pasar Wadai		1.167.714
Jumlah Pendapatan JPF Listrik Pasar	216.180.806	249.933.425
Pendapatan Reklame		
Pendapatan JPF-Reklame Pasar Ahad Kertak Hanyar	3.875.000	11.425.000
Pendapatan JPF-Reklame Pasar Astambul	10.715.000	10.310.000
Pendapatan JPF-Reklame Pasar Gambut	18.268.750	48.849.100
Pendapatan JPF-Reklame Pasar PPS Martapura	21.402.500	6.035.000
Pendapatan JPF-Reklame Pasar Martapura	61.118.448	59.491.183
Jumlah Pendapatan Reklame	115.379.698	136.110.283
Pendapatan Pelayanan Bea Balik Nama		
Pendapatan Pelayanan Bea Balik Nama Pasar Astambul	750.000	1.062.500
Pendapatan Pelayanan Bea Balik Nama Pasar Gambut	2.900.000	8.825.000
Pendapatan Pelayanan Bea Balik Nama Pasar Martapura	175.213.000	216.992.500
Pendapatan Pelayanan Bea Balik Nama Pasar Pengaron	-	2.250.000
Pendapatan Pelayanan Bea Balik Nama Pasar PPS Sekumpul	5.500.000	8.125.000
Pendapatan Pelayanan Bea Balik Nama Pasar Sungai Tabuk	-	1.125.000
Jumlah Pendapatan Bea Balik Nama	184.363.000	238.380.000
Pendapatan Administrasi :		
Pendapatan Administrasi JPFHU Toko		
Pendapatan Adm JPFHU-Toko Pasar Ahad Kertak Hanyar	5.069.388	5.696.848
Pendapatan Adm JPFHU-Toko Pasar Astambul	3.942.852	4.815.918
Pendapatan Adm JPFHU-Toko Pasar Gambut	4.950.672	5.069.388
Pendapatan Adm JPFHU-Toko Pasar Gambut Baru	445.560	259.910
Pendapatan Adm JPFHU-Toko Pasar Martapura	31.261.224	31.261.224
Pendapatan Adm JPFHU-Toko Pasar Pengaron	1.915.104	2.066.904
Pendapatan Adm JPFHU-Toko Pasar PPS Sekumpul	4.725.831	4.518.109
Pendapatan Adm JPFHU-Toko Pasar Sei Tabuk	1.070.208	1.070.208
Pendapatan Adm JPFHU-Toko Pasar Kayutangi	675.921	1.019.765
Pendapatan Adm JPFHU-Toko Pertokoan CBS	5.182.044	5.182.044
Sub Jumlah	59.238.804	60.960.318
Pendapatan Administrasi JPFHU Area Parkir		
Pendapatan Adm JPFHU Area Parkir Pasar Kertak Hanyar	1.102.761	1.573.078
Pendapatan Adm JPFHU Area Parkir Pasar Arba Pamangkih	742.596	1.237.668
Pendapatan Adm JPFHU Area Parkir Pasar Astambul	6.807.180	8.044.848
Pendapatan Adm JPFHU Area Parkir Pasar Mataraman/Bawal	823.978	1.608.972
Pendapatan Adm JPFHU Area Parkir Pasar Gambut	14.975.784	14.975.775
Pendapatan Adm JPFHU Area Parkir Pasar Karang Intan	111.396	111.396
Pendapatan Adm JPFHU Area Parkir Pasar Martapura	42.204.480	42.204.480
Pendapatan Adm JPFHU Area Parkir Pasar Pengaron	1.732.740	1.856.502
Pendapatan Adm JPFHU Area Parkir Pasar PPS Sekumpul	29.093.040	28.899.340
Pendapatan Adm JPFHU Area Parkir Pasar Sungai Pinang	1.794.623	1.794.623
Pendapatan Adm JPFHU Area Parkir Pasar Sei Tabuk	3.341.700	3.341.700

Jenis Pendapatan	Tahun 2024	Tahun 2023
Pendapatan Adm JPFHU Area Parkir Pasar Sungkai	2.660.987	2.660.988
Pendapatan Adm JPFHU Area Parkir Pasar Beruntung Baru	835.428	835.428
Pendapatan Adm JPFHU Area Parkir Pasar Batuah Martapura	13.973.268	13.973.268
Pendapatan Adm JPFHU Area Parkir Pasar Sambung Makmur	148.524	148.524
Pendapatan Adm JPFHU Area Parkir Pasar Malam	4.950.672	4.950.672
Pendapatan Adm JPFHU Area Parkir Ps Hewan Kertak Hanya	309.420	297.042
Pendapatan Adm JPFHU Area Parkir Ps Malam Bawahan	54.974	272.287
Pendapatan Adm JPFHU Area Parkir Ps Unggas Gambut	653.902	767.352
Sub Jumlah	126.317.453	129.553.943
Pendapatan Administrasi Jasa Pelayanan Fasilitas MCK		
Pendapatan Adm JPF MCK Batuah Lt II Pasar Martapura	3.604.896	3.548.568
Pendapatan Adm JPF MCK Los Pasar Ayam Martapura	2.503.150	2.503.151
Pendapatan Adm JPF MCK Pasar Ahad Kertak Hanyar	1.645.070	2.363.947
Pendapatan Adm JPF MCK Pasar Astambul	247.836	247.836
Pendapatan Adm JPF MCK Pasar Daging Martapura	3.627.431	3.604.896
Pendapatan Adm JPF MCK Pasar Mahabbah Martapura	2.107.544	2.506.524
Pendapatan Adm JPF MCK Pasar PPS Martapura	5.199.878	5.520.000
Pendapatan Adm JPF MCK Pasar Sei Tabuk	675.912	743.508
Pendapatan Adm JPF MCK Pertokoan CBS Martapura	4.956.732	4.956.732
Pendapatan Adm JPF MCK Pasar Ikan Sisi Kalimati Martapura	2.872.651	2.816.328
Pendapatan Adm JPF MCK Pasar Kayu Tangi Martapura	910.236	910.236
Pendapatan Adm JPF MCK Pasar Gambut Depan	3.031.488	3.031.488
Pendapatan Adm JPF MCK Pasar Gambut Belakang	563.268	1.351.836
Pendapatan Adm JPF MCK Pasar Sungkai	59.148	59.148
Pendapatan Adm JPF MCK Pasar Murung Keraton	394.284	422.448
Sub Jumlah	32.399.524	34.586.646
Pendapatan Administrasi Jasa Pelayanan Fasilitas Parkir		
Pendapatan ADM JPF Parkir Jl.Angsana Sukaramai Martapura	29.530.862	27.285.168
Pendapatan ADM JPF Parkir Pasar Astambul	2.101.236	1.888.970
Pendapatan ADM JPF Parkir Ahad Kertak Hanyar I	11.585.184	10.704.180
Pendapatan ADM JPF Parkir Ahad Kertak Hanyar II	9.881.483	9.130.032
Pendapatan ADM JPF Parkir Pasar Batuah Martapura	18.854.324	17.420.532
Pendapatan ADM JPF Parkir Pasar Bawahan/Mataraman	567.900	524.712
Pendapatan ADM JPF Parkir Pasar Gambut	12.266.664	11.333.844
Pendapatan ADM JPF Parkir Pertokoan CBS Ps.Martapura	25.532.843	23.591.184
Pendapatan ADM JPF Parkir Pasar Samping Pertokoan Berlia	738.276	682.128
Pendapatan ADM JPF Parkir Pasar Pengaron	1.306.174	1.154.373
Pendapatan ADM JPF Parkir Pasar PPS I	2.226.173	4.932.323
Pendapatan ADM JPF Parkir Pasar PPS II	1.067.654	2.387.453
Pendapatan ADM JPF Parkir Pasar Mahabbah I Martapura	1.646.915	1.469.196
Pendapatan ADM JPF Parkir Pasar Mahabbah II Martapura	3.782.221	3.463.116
Pendapatan ADM JPF Parkir Pasar Sei Tabuk	2.725.921	2.518.632
Pendapatan ADM JPF Parkir Pasar Sungkai	715.550	661.142
Pendapatan ADM JPF Parkir Pasar Thaibah I Martapura	2.612.343	2.256.270
Pendapatan ADM JPF Parkir Pasar Thaibah II Martapura	931.356	860.532
Pendapatan ADM JPF Parkir Pasar Beruntung Baru	681.480	629.652
Pendapatan ADM JPF Parkir Pasar Belakang Bioskop	2.725.920	2.466.156
Pendapatan ADM JPF Parkir Pasar Kayutangi Martapura	3.464.197	3.148.284
Pendapatan ADM JPF Parkir Pasar Pisang	851.856	787.070
Pendapatan ADM JPF Parkir Jl.Niaga	9.393.090	8.678.784
Pendapatan ADM JPF Parkir Jl.Sasaran	4.020.742	3.714.984
Sub Jumlah	149.210.364	141.688.717
Pendapatan Administrasi Jasa Pelayanan Fasilitas Kebersihan		
Pendapatan Adm JPF Kebersihan Pasar Kertak Hanyar	12.995.520	14.025.771
Pendapatan Adm JPF Kebersihan Pasar Astambul	11.139.013	11.551.571
Pendapatan Adm JPF Kebersihan Pasar Bawahan/Mataraman	880.804	1.457.358
Pendapatan Adm JPF Kebersihan Pasar Gambut	25.372.200	25.373.200
Pendapatan Adm JPF Kebersihan Pasar Gambut Baru	891.120	519.820

Jenis Pendapatan	Tahun 2024	Tahun 2023
Pendapatan Adm JPF Kebersihan Pasar Karang Intan	111.396	111.396
Pendapatan Adm JPF Kebersihan Pasar Martapura	76.487.892	76.487.892
Pendapatan Adm JPF Kebersihan Pasar Pengaron	3.217.944	3.217.940
Pendapatan Adm JPF Kebersihan Pasar PPS Martapura	25.991.028	25.991.028
Pendapatan Adm JPF Kebersihan Pasar Sei Pinang	1.670.856	1.663.426
Pendapatan Adm JPF Kebersihan Pasar Sei Tabuk	5.383.860	5.383.861
Pendapatan Adm JPF Kebersihan Pasar Sungkai	2.209.236	2.209.236
Pendapatan Adm JPF Kebersihan Pertokoan CBS	11.386.548	11.386.548
Pendapatan Adm JPF Kebersihan Pasar Beruntung Baru	804.480	804.480
Pendapatan Adm JPF Kebersihan Pasar Batuah Martapura	14.852.016	14.852.016
Pendapatan Adm JPF Kebersihan Pasar Sambung Makmur	198.024	198.024
Pendapatan Adm JPF Kebersihan Pasar Malam	4.950.672	4.950.672
Pendapatan Adm JPF Kebersihan Kayutangi	1.608.972	2.086.094
Pendapatan Adm JPF Kebersihan PKL Ps Martapura	43.937.820	43.937.220
Pendapatan Adm JPF Kebersihan Ps Hewan Kertak Hanyar	321.792	309.414
Pendapatan Adm JPF Kebersihan Ps Malam Bawah	30.942	272.287
Pendapatan Adm JPF Kebersihan Ps Unggas Gambut	653.902	767.352
Pendapatan Adm JPF Kebersihan Ps Niaga	455.876	332.623
Sub Jumlah	245.551.913	247.889.229
Pendapatan Administrasi Jasa Pelayanan Fasilitas Ketertiban		
Pendapatan Adm JPF Ketertiban Pasar Ahad Kertak Hanyar	4.973.882	6.769.944
Pendapatan Adm JPF Ketertiban Pasar Astambul	5.569.512	5.156.956
Pendapatan Adm JPF Ketertiban Pasar Bawah/Mataraman	486.612	714.756
Pendapatan Adm JPF Ketertiban Pasar Gambut	8.478.024	8.478.024
Pendapatan Adm JPF Ketertiban Pasar Gambut Baru	445.560	259.910
Pendapatan Adm JPF Ketertiban Pasar Martapura	37.377.576	37.377.576
Pendapatan Adm JPF Ketertiban Pasar Pengaron	1.608.972	1.608.971
Pendapatan Adm JPF Ketertiban Pasar PPS Martapura	12.995.520	12.995.520
Pendapatan Adm JPF Ketertiban Pasar Sungai Pinang	866.364	831.708
Pendapatan Adm JPF Ketertiban Pasar Sungai Tabuk	2.784.756	2.784.756
Pendapatan Adm JPF Ketertiban Pasar Sungkai	1.104.624	1.104.624
Pendapatan Adm JPF Ketertiban Pasar Batuah Martapura	7.426.008	7.426.008
Pendapatan Adm JPF Ketertiban Pasar Beruntung Baru	495.072	495.072
Pendapatan Adm JPF Ketertiban Pertokoan CBS	5.693.268	5.693.269
Pendapatan Adm JPF Ketertiban Kayutangi	742.596	1.053.359
Pendapatan Adm JPF Ketertiban Pasar Malam	2.475.336	2.475.336
Pendapatan Adm JPF Ketertiban PKL Ps Martapura	21.102.240	21.102.240
Pendapatan Adm JPF Ketertiban Ps Hewan Kertak Hanyar	160.896	154.710
Pendapatan Adm JPF Ketertiban Ps Malam Bawah	30.942	136.146
Sub Jumlah	114.817.760	116.618.885
Pendapatan Administrasi (Denda)		
Pendapatan Adm (Denda) JPF-STU-Toko Pasar Astambul	38.610	78.390
Pendapatan Adm (Denda) JPF-STU-Toko Pasar Gambut	2.399.124	4.030.319
Pendapatan Adm (Denda) JPF-STU-Toko Pasar Gambut Baru	56.337	-
Pendapatan Adm (Denda) JPF-STU-Toko Pasar Martapura	64.009.284	73.459.011
Pendapatan Adm (Denda) JPF-STU-Toko Pasar Pengaron	95.223	56.160
Pendapatan Adm (Denda) JPF-STU-Toko Pasar PPS Sekumpul		-
Pendapatan Adm (Denda) JPF Parkir Pasar PPS I		893.000
Pendapatan Adm (Denda) JPF Parkir Pasar Beruntung Baru		-
Pendapatan Adm (Denda) JPF MCK Ps. Mahabbah		60.000
Pendapatan Adm (Denda) JPF MCK Ps Sungai Tabuk		-
Pendapatan Adm (Denda) JPF-STU Bak Pasar Pengaron	33.800	44.200
Pendapatan Adm (Denda) JPF-STU Bak Pasar Astambul	453.450	392.540
Pendapatan Adm (Denda) JPF-STU Los Pasar Astambul	2.681	21.203
Pendapatan Adm (Denda) JPF-STU Los Pasar Pengaron	116.350	143.550
Pendapatan Adm (Denda) JPF-STU Los Pasar Sambung Makr	34.000	102.400
Pendapatan Adm (Denda) JPF-STU Los Pasar Bawah Sela	113.880	111.200
Pendapatan Adm (Denda) JPF-STU Los Pasar Jati		11.700

Jenis Pendapatan	Tahun 2024	Tahun 2023
Pendapatan Adm (Denda) JPFHU Area Parkir Ps Beruntung Baru		-
Pendapatan Adm (Denda) Warung Samping Kertak Hanyar		10.656
Pendapatan Adm (Denda) KWK Barokah Martapura		492.500
Pendapatan Adm (Denda) JPF Space PKL Pasar Gambut		-
Sub Jumlah	67.352.739	79.906.829
Pendapatan Administrasi JPF Listrik Pasar		
Pendapatan Adm JPF Listrik Pasar PPS Martapura	9.767.677	11.658.421
Pendapatan Adm JPF Listrik Pasar Kertak Hanyar	10.539.734	11.136.206
Pendapatan Adm JPF Listrik Pertokoan Kayutangi	1.244.938	2.146.519
Pendapatan Adm JPF Listrik Pasar Niaga	1.363.189	1.279.025
Pendapatan Adm JPF Listrik Pasar Murung Keraton	376.461	639.464
Pendapatan Adm JPF Listrik Wisata Kuliner Mtp	1.568.745	1.748.414
Pendapatan Adm JPF Listrik Pasar Wadai		134.286
Sub Jumlah	24.860.744	28.742.335
Jumlah Pendapatan Administrasi	819.749.301	839.946.902
Pendapatan Operasional Lainnya :		
Pendapatan Perpanjangan Bea SSTU		
Pendapatan Perpanjangan Bea SSTU Pasar Martapura	12.700.000	51.700.000
Sub Jumlah	12.700.000	51.700.000
Pendapatan SIPTU		
Pendapatan SIPTU Pasar Martapura	102.100.000	229.450.000
Pendapatan SIPTU Pasar Astambul	4.700.000	14.950.000
Pendapatan SIPTU Pasar Gambut	11.700.000	26.200.000
Pendapatan SIPTU Pasar Kertak Hanyar	900.000	
Pendapatan SIPTU Pasar KKTS	44.300.000	
Sub Jumlah	163.700.000	270.600.000
Pendapatan SHPTU		
Pendapatan SHPTU Pasar Martapura	34.800.000	143.200.000
Pendapatan SHPTU Pasar Astambul	2.350.000	7.150.000
Pendapatan SHPTU Pasar Gambut	6.350.000	6.650.000
Pendapatan SHPTU Pasar Kertak Hanyar	500.000	
Pendapatan SHPTU Pasar KKTS	16.050.000	
Sub Jumlah	60.050.000	157.000.000
Pendapatan Pembuatan Kartu PKL		
Pendapatan Pembuatan Kartu PKL Pasar Ahad Kertak Hanyar		950.000
Pendapatan Pembuatan Kartu PKL Pasar Astambul	6.940.000	8.780.000
Pendapatan Pembuatan Kartu PKL Pasar Bawahan/Mataraman		-
Pendapatan Pembuatan Kartu PKL Pasar Gambut	5.100.000	15.120.000
Pendapatan Pembuatan Kartu PKL Pasar Martapura	10.535.000	10.375.000
Pendapatan Pembuatan Kartu PKL Pasar Pengaron		80.000
Pendapatan Pembuatan Kartu PKL Pasar Sei. Tabuk	50.000	2.420.000
Pendapatan Pembuatan Kartu PKL Pasar Beruntung Baru		-
Sub Jumlah	22.625.000	37.725.000
Pendapatan Sewa Toko/Kios/Los Lainnya		
Pendapatan Sewa Toko Lainnya JPF-STU Toko Martapura	37.996.970	18.885.038
Pendapatan Warung Samping Ps Kertak Hanyar	4.953.118	4.863.497
Pendapatan Sewa Toko Lainnya JPF-STU Toko Gambut	-	-
Pendapatan Sewa Toko Lainnya Pasar Murung Keraton	6.873.983	6.314.636
Sub Jumlah	49.824.071	30.063.171
Pendapatan Lain-Lainnya		
Pendapatan Lain-lainnya		174.129.772
Pendapatan Bea SKTU	600.000	200.000
Pendapatan JPF Warung Pasar Blauran	7.640.000	2.900.000
Pendapatan Jasa Pelayanan Fasilitas P. Kayu Tangi	31.347.200	73.647.800
Pendapatan Upah Pungut	9.890.000	10.007.500

Jenis Pendapatan	Tahun 2024	Tahun 2023
Pendapatan Limbah Cair KWK	11.741.000	14.474.000
Pendapatan Atap PKL Samping Pasar Ahok / Thaibah	850.000	4.680.000
Pendapatan Atap PKL Ps Batuah	2.745.000	1.185.000
Pendapatan KWK Barokah Ps Martapura	19.940.340	34.278.000
Pendapatan Air Bersih Pasar Wadai	7.604.000	8.187.000
Pendapatan Sewa Fasilitas MPP Ps Gambut Baru	144.000.000	118.930.693
Pendapatan Sewa Space Ps Gambut Baru	15.420.000	-
Pendapatan Sewa Lahan Ps Kertak Hanyar	8.000.000	-
Pendapatan Tidak Ada Posnya	23.844.023	4.796.715
Sub Jumlah	283.621.563	447.416.480
Pendapatan Lain-Lain Space PKL		
Pendapatan Jasa Space PKL Ps Martapura	134.800.000	146.400.000
Pendapatan Jasa Space PKL KKTS	76.433.000	75.880.000
Pendapatan Jasa Space PKL Ps Karang Intan	495.000	540.000
Pendapatan Jasa Space PKL Ps Kertak Hanyar	5.605.000	7.664.000
Pendapatan Jasa Space PKL Ps Sei Tabuk	15.000.000	15.000.000
Pendapatan Jasa Space PKL Ps Bawahan	-	-
Pendapatan Jasa Space PKL Ps Pengaron	6.000.000	5.600.000
Pendapatan Jasa Space PKL Ps Gambut	3.200.000	24.900.000
Pendapatan Jasa Space PKL Ps Astambul	18.000.000	15.700.000
Pendapatan Jasa Space PKL Ps Arba Pemangkih	-	3.200.000
Pendapatan Jasa Space PKL Ps Sungkal	-	250.000
Pendapatan Jasa Space PKL Ps Sei Pinang	-	-
Pendapatan Jasa Space PKL Ps Beruntung Baru	3.200.000	3.497.917
Pendapatan Jasa Space PKL Ps Hewan Kertak Hanyar	1.600.000	1.440.000
Pendapatan Jasa Space PKL Ps Unggas Gambut	2.970.000	3.100.000
Sub Jumlah	267.303.000	303.171.917
Pendapatan Lain-Lain Space Toko		
Pendapatan Jasa Space Toko Ps Gambut		4.500.000
Pendapatan Jasa Space Toko Ps Kertak Hanyar	4.440.000	7.723.000
Pendapatan Jasa Space Toko Ps Astambul	9.400.000	9.150.000
Pendapatan Jasa Space Toko Ps Martapura	754.000	300.000
Sub Jumlah	14.594.000	21.673.000
Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya	874.417.634	1.319.349.568
Jumlah	11.129.682.526	11.715.263.625

**PT AIR MINUM INTAN BANJAR
(PERSERODA)
LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
PADATANGGAL 31 DESEMBER 2024
BESERTA
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

DAFTAR ISI

Halaman

SURAT PERNYATAAN DIREKSI

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

LAPORAN KEUANGAN POKOK :

- Laporan Posisi Keuangan (Neraca) PT Air Minum Intan Banjar (Perseroda) Per 31 Desember 2024 dan 2023	1
- Laporan Laba-Rugi PT Air Minum Intan Banjar (Perseroda) Untuk Tahun-Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023.....	2
- Laporan Perubahan Ekuitas PT Air Minum Intan Banjar (Perseroda) Untuk Tahun-Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023	3
- Laporan Arus Kas PT Air Minum Intan Banjar (Perseroda) Untuk Tahun-Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023.....	4
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	5-41

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)
PER 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dalam Rupiah)

	<u>Catatan</u>	<u>31-Des-24</u>	<u>31-Des-23</u>
ASET			
ASET LANCAR			
Kas dan Bank	3	88.021.751.859	73.903.107.874
Deposito	4	147.600.000.000	125.500.000.000
Piutang Usaha :			
Piutang Rekening Air	5a	23.886.772.630	24.821.064.740
Piutang Rekening Non Air	5b	891.346.855	814.003.730
Penyisihan Piutang Usaha	5c	(395.292.119)	(458.480.934)
Jumlah Piutang Usaha Neto		24.382.827.366	25.176.587.536
Piutang Non Usaha			
Persediaan	6	193.565.507	272.237.982
Biaya Dibayar Dimuka	7	7.489.547.174	6.564.902.372
	8	52.320.000	-
Jumlah Aset Lancar		267.740.011.906	231.416.835.764
ASET TIDAK LANCAR			
Investasi Dana Pada Bank Kalsel Syariah	9	8.354.716.981	5.001.501.852
Investasi Pada Entitas Asosiasi	10	978.337.010	978.337.010
Aset Tetap :			
Nilai Perolehan	11	727.584.529.859	692.651.231.347
Akumulasi Penyusutan		(398.681.985.345)	(359.221.932.047)
Nilai Buku Aset Tetap		328.902.544.515	333.429.299.301
Aset Dalam Penyelesaian			
	12	16.660.352.488	1.537.736.000
Jumlah Aset Tidak Lancar		354.895.950.994	340.946.874.163
JUMLAH ASET		622.635.962.900	572.363.709.927

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)
PER 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Dalam Rupiah)

	Catatan	31-Des-24	31-Des-23
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS JANGKA PENDEK			
Utang Usaha	13	14.600.088.446	16.241.785.970
Utang Non Usaha	14	1.463.415.524	1.133.324.506
Utang Pajak	15	5.885.804.657	5.075.846.051
Pendapatan Diterima Dimuka	16	2.188.252.214	2.046.796.221
Kewajiban Imbalan Kerja	17	4.371.259.627	3.116.385.530
Utang Jangka Pendek Lainnya	18	6.000.000	6.000.000
Jumlah Liabilitas Jangka Pendek		28.514.820.468	27.620.138.278
LIABILITAS JANGKA PANJANG			
Pendapatan Ditangguhkan	19	5.166.566.326	2.629.801.512
Kewajiban Imbalan Kerja Jasa Pengabdian Dewas	20	40.214.210	40.214.210
Kewajiban Imbalan Kerja Direksi & Pegawai	21	43.562.143.235	47.326.592.507
Jumlah Liabilitas Jangka Panjang		48.768.923.771	49.996.608.229
JUMLAH LIABILITAS		77.283.744.239	77.616.746.507
EKUITAS			
Modal Saham	22		
Penyertaan Pemerintah Provinsi Kalsel	22 a	41.000.000.000	41.000.000.000
Penyertaan Pemerintah Kabupaten Banjar	22 b	231.733.029.886	211.733.029.886
Penyertaan Pemerintah Kota Banjar Baru	22 c	195.701.282.492	153.180.911.943
Jumlah Kekayaan Pemda Yang Dipisahkan		468.434.312.378	405.913.941.829
Penyertaan Pemerintah Yg Blm Ditentukan Statusnya	23	32.292.236.305	55.658.033.505
Modal Hibah	24	7.458.931.556	7.458.931.556
Cadangan dana Tanggung Jawab Sosial (CSR)	25	456.578.056	222.230.974
Laba Ditahan	26	14.887.338.862	9.911.897.908
Laba (Rugi) Tahun berjalan		21.822.821.504	15.581.927.649
Jumlah Ekuitas		545.352.218.661	494.746.963.420
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		622.635.962.900	572.363.709.927

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023

(Dalam Rupiah)

	Catatan	2024	2023
PENDAPATAN USAHA	27		
Pendapatan Penjualan Air Bersih		203.272.599.140	200.487.603.527
Pendapatan Non Penjualan Air Bersih		21.113.572.550	21.855.823.586
JUMLAH PENDAPATAN USAHA		224.386.171.690	222.343.427.113
PENDAPATAN LAIN-LAIN	28	7.536.806.677	5.977.349.505
JUMLAH PENDAPATAN		231.922.978.367	228.320.776.618
BEBAN OPREASIONAL			
Beban Pegawai	29	34.533.844.754	50.516.849.873
Beban Pemasangan Baru	30	7.512.002.090	8.818.417.252
Beban Listrik	31	14.146.218.856	12.753.233.008
Beban Bahan Bakar Minyak (BBM)	32	326.773.400	105.000.450
Beban Pemakaian Bahan Kimia	33	2.154.517.846	1.975.598.457
Beban Pembelian Air Curah/Air baku	34	60.429.722.312	55.580.153.228
Beban Pemeliharaan	35	15.383.311.491	14.067.862.352
Beban Pemakaian Bahan Pembantu	36	328.513.380	193.154.000
Beban Pinjaman	37	67.842.949	56.809.111
Beban Penyusutan, Penyisihan dan Amortisasi	38	39.460.053.298	37.902.882.383
Beban Operasi Lainnya	39	27.242.718.429	23.785.114.986
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL		201.585.518.804	205.755.075.100
BEBAN NON OPERASIONAL			
Beban Lain-Lain	40	346.281.153	487.005.589
Kerugian Penghapusan Piutang	41	1.417.391.100	1.934.363.330
JUMLAH BEBAN NON OPERASIONAL		1.763.672.253	2.421.368.919
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		28.573.787.311	20.144.332.599
BEBAN PAJAK PENGHASILAN	42	(6.750.965.807)	(4.562.404.950)
LABA (RUGI) BERSIH		21.822.821.504	15.581.927.649

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023

Uraian	Kekayaan Pemerintah Daerah yang Dipisahkan	Penyertaan Pemerintah yang Belum Ditetapkan Statusnya	Modal Hibah	Cadangan Dana Sosial	Laba Ditahan (Akumulasi Kerugian)		Jumlah Modal Bersih
					Laba Ditahan Tahun Lalu	Laba (Rugi) Tahun Berjalan	
Saldo per 1 Januari 2023	399.913.941.829	48.797.298.705	7.458.931.556	18.151.091	1.385.214.590	10.717.985.386	468.291.523.157
							-
Penambahan	6.000.000.000	6.860.734.800	-	329.079.883	10.717.985.386	-	23.907.800.069
(Pengurangan)	-	-	-	(125.000.000)	-	(10.717.985.386)	(10.842.985.386)
Laba Tahun Berjalan	-	-	-		-	15.581.927.649	15.581.927.649
Pembayaran Bagian Laba Pemda	-	-	-		(1.862.222.185)	-	(1.862.222.185)
Reklasifikasi/ Koreksi	-	-	-		-	-	-
Pembentukan Cadangan Dana Sosial	-	-	-		(329.079.883)	-	(329.079.883)
Saldo per 31 Desember 2023	405.913.941.829	55.658.033.505	7.458.931.556	222.230.974	9.911.897.908	15.581.927.649	494.746.963.421
Penambahan	62.520.370.549	(23.365.797.200)	-	779.096.382	15.581.927.649	-	55.515.597.381
(Pengurangan)	-	-	-	(544.749.300)	-	(15.581.927.649)	(16.126.676.949)
Laba Tahun Berjalan	-	-	-		-	21.822.821.504	21.822.821.504
Pembayaran Bagian Laba Pemda Kab	-	-	-		(9.827.390.312)	-	(9.827.390.312)
Reklasifikasi/ Koreksi	-	-	-		-	-	-
Pembentukan Cadangan Dana Sosial	-	-	-		(779.096.382)	-	(779.096.382)
Saldo per 31 Desember 2024	468.434.312.378	32.292.236.305	7.458.931.556	456.578.056	14.887.338.863	21.822.821.504	545.352.218.661

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
LAPORAN ARUS KAS
(METODE TIDAK LANGSUNG)
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023

No	U R A I A N	Tahun 2024 (Rp)	Tahun 2023 (Rp)
1	ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
	• Laba (rugi) Tahun Berjalan	21.822.821.504	15.581.927.649
	• Koreksi Saldo Laba (Rugi)	-	4.136.387.832
	• Penyesuaian untuk:		
	- Penyusutan Aset Tetap	39.460.053.298	37.902.882.383
	• Perubahan modal kerja:		
	- Penurunan (kenaikan) Piutang Usaha	793.760.170	(2.089.673.777)
	- Penurunan (kenaikan) Piutang Non Usaha	78.672.475	(5.296.765)
	- Penurunan (kenaikan) Persediaan	(924.644.802)	323.362.123
	- Penurunan (kenaikan) Biaya Dibayar Dimuka	(52.320.000)	93.697.000
	- Penurunan (kenaikan) Pembayaran Dimuka Kepada Pemda	-	302.000.000
	- Kenaikan (penurunan) Hutang Jangka Pendek	894.682.190	13.439.266.886
	- Kenaikan (penurunan) Liabilitas Imbalan Kerja	(1.227.684.458)	18.146.577.930
	ARUS KAS BERSIH DARI AKTIVITAS OPERASI	60.845.340.376	87.831.131.261
2	ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
	• Pembelian Aset Tetap	(34.933.298.512)	(41.803.198.923)
	• Pembayaran pada Aktiva Tetap Dalam Penyelesaian	(15.122.616.488)	(796.377.000)
	• Penempatan pada Investasi Dana	(3.353.215.129)	-
	JUMLAH ARUS KAS UNTUK AKTIVITAS INVESTASI	(53.409.130.129)	(42.599.575.923)
3	ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
	• Penerimaan (Pembayaran) Penyertaan Pemerintah Yang Belum Ditetapkan Statusnya	(23.365.797.200)	6.860.734.800
	• Penerimaan Penyertaan Modal Pemkab Banjar	20.000.000.000	6.000.000.000
	• Penerimaan Penyertaan Modal Pemko Banjarbaru	42.520.370.549	-
	• Pembayaran Dividen	(9.827.390.312)	(8.526.483.377)
	• Pembayaran Cadangan Dana Sosial CSR	(544.749.300)	-
	JUMLAH ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN	28.782.433.737	4.334.251.422
4	KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS DAN SETARA KAS	36.218.643.985	49.565.806.760
5	KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE	199.403.107.874	149.837.301.114
6	KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE	235.621.751.859	199.403.107.874
	Terdiri dari :		
	• Kas	24.100.500	21.100.500
	• Kas Besar	50.000.000	50.000.000
	• Bank	87.947.651.359	73.832.007.374
	• Deposito	147.600.000.000	125.500.000.000
	Jumlah Kas dan Setara Kas	235.621.751.859	199.403.107.874

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan

1. Gambaran Umum

a. Pendirian PT Air Minum Intan Banjar (Perseroda)

Perusahaan awal mula didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Banjar Nomor: 05 Tahun 1988 tanggal 5 Juli 1988 dengan nama Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Kabupaten Banjar. Peraturan Daerah ini telah diubah dengan Peraturan Daerah Kabupaten Banjar Nomor 08 Tahun 2001. Pada tanggal 30 Januari 2006 diubah lagi dengan Peraturan Daerah Kabupaten Banjar Nomor 01 Tahun 2006 yang telah dituangkan dalam Lembaran Daerah Kabupaten Banjar Nomor 01 Seri DS tahun 2006. Berdasarkan Peraturan Daerah ini, nama PDAM Kabupaten Banjar diganti menjadi PDAM Intan Banjar Kabupaten Banjar.

Dalam rangka melaksanakan ketentuan Pasal 139 ayat (1) Peraturan Pemerintah nomor 54 Tahun 2017 tentang Badan Usaha Milik Daerah, diterbitkan Perda Kabupaten Banjar Nomor 9 Tahun 2021 tanggal 10 Desember 2021 tentang Perubahan Bentuk Badan Hukum Perusahaan Daerah Air Minum Intan Banjar Menjadi PT Air Minum Intan Banjar (Perseroda).

Akta Pendirian Perseroan Nomor 02 tanggal 15 Desember 2021 dibuat dihadapan notaris Tati Yulianti, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan di Kabupaten Banjar yang telah disahkan dengan Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-0080611.AH.01.01 tanggal 16 Desember 2021 tentang Pengesahan Pendirian Badan Hukum Perseroan Terbatas PT. Air Minum Intan Banjar (Perseroda).

Anggaran Rumah Tangga Perseroan telah mengalami beberapa kali perubahan dan yang terakhir ditetapkan tanggal 28 September 2022 antara lain mengenai bentuk badan hukum perusahaan yang semula Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Intan Banjar menjadi PT Air Minum Intan Banjar (Perseroda)

PT. Air Minum Intan Banjar (Perseroda) bergerak di bidang industri pengelolaan air bersih, untuk memenuhi kebutuhan air bersih bagi masyarakat Kabupaten Banjar dan Kota Banjarbaru. Alamat perusahaan berada di Jalan Pangeran Hidayatullah No 24 Banjarbaru 70711 Kalimantan Selatan, telepon (0511) 4772061, Fax (0511) 4781698.

b. Struktur Organisasi

Susunan Direksi PT. Air Minum Intan Banjar (Perseroda) periode tahun 2024 adalah sebagai berikut:

- Direktur Utama : Syaiful Anwar, S.AP, M.AP
Akta Notaris Tati Yulianti, SH, M.Kn Nomor 02 tanggal 15 Desember 2021.
- Direktur Umum : Abdullah Saraji, SE, MM
Akta Notaris Tati Yulianti, SH, M.Kn Nomor 02 tanggal 15 Desember 2021.
- Direktur Teknik : Mahmud Mansyur, ST
Akta Notaris Tati Yulianti, SH, M.Kn Nomor 04 tanggal 3 Maret 2023.

Susunan Dewan Komisaris Periode 2024 sesuai dengan Keputusan Bupati Banjar adalah sebagai berikut :

- Komisaris Utama : H. Ikhwanisyah, M.Kes
Akta Notaris Tati Yulianti, SH, M.Kn Nomor 09 tanggal 27 Februari 2024.
- Komisaris : Kanafi, S.IP, MM
Akta Notaris Tati Yulianti, SH, M.Kn Nomor 02 tanggal 8 Juni 2022
- Komisaris : DR. Hj. Mardiana, S.Sos, M. Ikom
Akta Notaris Tati Yulianti, SH, M.Kn Nomor 02 tanggal 8 Juni 2022

2. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi

a. Dasar Penyajian Laporan Keuangan

Laporan keuangan Perusahaan Daerah Air Minum Intan Banjar disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan disetujui Direksi pada tanggal 12 Maret 2025. Laporan keuangan disusun berdasarkan konsep biaya perolehan dan akrual, kecuali untuk investasi pada efek tertentu dinyatakan sebesar nilai wajar. Mata uang pelaporan yang digunakan untuk penyusunan laporan keuangan adalah mata uang Rupiah (Rp) dengan pembulatan dalam rupiah penuh.

Laporan arus kas menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas dan setara kas yang diklasifikasikan menjadi aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Untuk tujuan penyajian laporan arus kas, kas dan setara kas terdiri dari Kas dan Deposito yang sangat likuid yang dimiliki untuk memenuhi komitmen kas jangka pendek, bukan untuk tujuan investasi atau lainnya serta tidak dijadikan sebagai jaminan atas kewajiban perusahaan kepada pihak ketiga. Laporan arus kas disajikan dengan metode tidak langsung.

b. Penggunaan Estimasi

Penyajian laporan keuangan sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum mengharuskan manajemen Perusahaan untuk membuat estimasi dan asumsi terhadap jumlah yang dilaporkan. Oleh karena tidak adanya kepastian dalam membuat estimasi, maka terdapat kemungkinan hasil aktual yang dilaporkan pada masa yang akan datang akan berbeda dengan estimasi tersebut. Perbedaan antara estimasi dan hasil aktual dibebankan atau dikreditkan pada operasi tahun berjalan.

c. Pertimbangan Estimasi Akuntansi Yang Signifikan

Penyusunan laporan keuangan perusahaan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan ETAP di Indonesia. Penyusunan laporan keuangan mengharuskan manajemen membuat pertimbangan dan estimasi yang mempengaruhi jumlah serta pengungkapan tertentu. Dalam menyusun laporan keuangan, manajemen telah menggunakan pertimbangan dan estimasi terbaiknya atas jumlah tertentu. Pertimbangan dan estimasi yang digunakan dalam laporan keuangan ini adalah berdasarkan evaluasi manajemen atas fakta dan keadaan yang relevan pada tanggal laporan keuangan. Realisasi dapat berbeda dengan jumlah yang diestimasi, dan estimasi ini dapat disesuaikan lebih lanjut.

Perusahaan berpendapat bahwa berikut ini adalah ringkasan pertimbangan dan estimasi signifikan serta pengaruh dan risiko yang terkait dalam laporan keuangan.

1) Sumber Estimasi Ketidakpastian

Informasi tentang asumsi utama yang dibuat mengenai masa depan dan sumber utama dari estimasi ketidakpastian lain pada akhir periode pelaporan, yang memiliki risiko signifikan yang mengakibatkan penyesuaian material terhadap jumlah tercatat aset dan liabilitas dalam periode pelaporan berikutnya dijelaskan dibawah ini.

2) Penyisihan Piutang Ragu-ragu

Perusahaan membuat penyisihan piutang ragu-ragu berdasarkan analisa atas ketertagihan piutang yang diberikan. Penyisihan dibentuk terhadap tagihan yang diberikan dan piutang apabila terdapat kejadian atau perubahan keadaan yang mengindikasikan bahwa saldo tersebut tidak akan tertagih. Identifikasi tagihan yang diberikan dan piutang tidak tertagih memerlukan pertimbangan dan estimasi. Apabila ekspektasi berbeda dari estimasi awal, maka perbedaan ini akan berdampak terhadap nilai tercatat tagihan yang diberikan dan piutang serta biaya piutang tak tertagih pada periode mana perubahan estimasi tersebut terjadi. Pertimbangan dan estimasi tersebut menjadi dasar dalam menghitung penyisihan penurunan nilai piutang dari kemungkinan tidak tertagihnya dengan menggunakan metode yang ditetapkan.

Jumlah tercatat penyisihan nilai piutang ragu-ragu dalam laporan keuangan tahun 2024 dan 2023 sebesar Rp 395.292.119,- dan Rp 458.480.934,- merupakan hasil estimasi manajemen yang dapat berpengaruh secara signifikan terhadap perubahan laba rugi jika asumsi asumsi yang digunakan berbeda.

3) Taksiran Masa Manfaat Ekonomis Aset Tetap

Masa manfaat setiap aset tetap Perusahaan ditentukan berdasarkan kegunaan yang diharapkan dari penggunaan aset tersebut. Estimasi ini ditentukan berdasarkan evaluasi teknis internal dan pengalaman Perusahaan atas aset sejenis. Masa manfaat setiap aset direview secara periodik dan disesuaikan apabila prakiraan berbeda dengan estimasi sebelumnya karena keausan, keusangan teknis dan komersial, hukum atau keterbatasan lainnya atas pemakaian aset. Namun terdapat kemungkinan bahwa hasil operasi dimasa mendatang dapat dipengaruhi secara signifikan oleh perubahan atas jumlah serta periode pencatatan biaya yang diakibatkan karena perubahan faktor yang disebutkan diatas. Perubahan masa manfaat aset tetap dapat mempengaruhi jumlah biaya penyusutan yang diakui dan nilai tercatat aset tetap.

Jumlah estimasi manajemen untuk akumulasi penyusutan aset tetap yang tercatat dalam laporan keuangan tahun 2024 dan 2023 sebesar Rp 398.681.985.345,- dan Rp 359.221.932.047,- dapat berpengaruh secara signifikan pada laba rugi perusahaan dimasa depan jika terjadi, jika estimasi yang digunakan berbeda dengan kenyataan misalnya terjadi kerusakan atau keausan fisik, yang berpengaruh pada estimasi umur aset.

4) Penurunan Nilai Asset

Pengujian atas penurunan nilai aset dilakukan apabila terdapat indikasi penurunan nilai. Penentuan nilai pakai aset memerlukan estimasi mengenai arus kas yang diharapkan untuk dihasilkan dari penggunaan aset (unit penghasil kas) dan penjualan asset tersebut serta tingkat diskonto yang sesuai untuk menentukan nilai sekarang.

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

Walaupun asumsi yang digunakan dalam mengestimasi nilai pakai aset yang tercermin dalam laporan keuangan dianggap telah sesuai dan wajar, namun perubahan signifikan atas asumsi ini akan berdampak material terhadap penentuan jumlah yang dapat dipulihkan dan akibatnya kerugian penurunan nilai yang timbul akan berdampak terhadap hasil usaha.

Untuk tahun 2024 dan 2023 tidak terdapat nilai tercatat estimasi penurunan nilai aset, karena tidak ada kondisi yang berdampak pada penurunan nilai aset.

5) Pensiun dan Penyisihan Imbalan Pasca Kerja

Perusahaan mempunyai program pensiun manfaat pasti untuk seluruh karyawan yang memenuhi kriteria yang ditentukan Perusahaan. Iuran dana pensiun bersumber dari 2 (dua) pihak yaitu dari karyawan sebesar 4,5% x gaji, dan dari Perusahaan sebesar sisa kekurangan iuran yang ditanggung oleh Perusahaan. Program pensiun dikelola oleh DAPENMA PAMSI. Perusahaan mengakui penyisihan untuk imbalan pasca kerja karyawan sesuai dengan manfaat yang diperjanjikan, yang memberikan uang pesangon, penghargaan masa kerja, dan pensiun bulanan dengan menghitung secara aktuarial berdasarkan metode projected unit credit, setelah memperhitungkan nilai wajar aset pendanaan ke dana pensiun DAPENMA PAMSI.

Penentuan beban dan liabilitas imbalan kerja manfaat pasti Perusahaan bergantung pada pemilihan asumsi yang digunakan oleh aktuaris independen dalam menghitung jumlah-jumlah tersebut. Asumsi tersebut termasuk antara lain, tingkat diskonto, tingkat kenaikan gaji tahunan, tingkat pengunduran diri karyawan tahunan, tingkat kecacatan, umur pensiun dan tingkat kematian. Hasil aktual yang berbeda dari asumsi yang ditetapkan Perusahaan diakui segera dalam laporan laba rugi komprehensif dan pada saat terjadi.

Sementara Perusahaan berkeyakinan bahwa asumsi tersebut adalah wajar dan sesuai, perbedaan signifikan pada hasil aktual atau perubahan signifikan dalam asumsi yang ditetapkan Perusahaan dapat mempengaruhi secara material liabilitas diestimasi atas liabilitas imbalan kerja dan beban imbalan kerja neto. Nilai tercatat neto atas liabilitas imbalan kerja pada tanggal 31 Desember 2024 sebesar Rp43.562.143.235,- (Catatan 21, Kewajiban imbalan Paska Kerja Pegawai & Direksi) dan beban imbalan kerja sebesar Rp2.412.171.435,- (catatan 29, Beban Pegawai).

d. Pendapatan

Seluruh pendapatan baik pendapatan usaha maupun pendapatan non usaha diukur berdasarkan nilai wajar atas pembayaran yang diterima atau masih harus diterima. Nilai wajar tersebut tidak termasuk jumlah diskon penjualan dan potongan volume.

- Pendapatan penjualan air dan pendapatan jasa administrasi diakui, dicatat dan dilaporkan tiap-tiap bulan melalui Aplikasi Billing berdasarkan rekening tagihan air yang diterbitkan pada bulan yang bersangkutan walaupun penerimaan uangnya baru terjadi kemudian atau pada saat penerimaan uang untuk transaksi penjualan tunai.
- Pendapatan sambungan baru dan pendapatan non air lainnya diakui dan dicatat seluruhnya sebagai pendapatan tahun berjalan. Untuk pendapatan sambungan baru yang pembayarannya dilakukan secara angsuran, pengakuan serta pencatatan pendapatannya dilakukan pada saat ditandatanganinya kontrak sambungan baru dengan mendebet "Piutang Rekening Non Air" dan mengkredit "Pendapatan Sambungan Baru".
- Pendapatan denda atas keterlambatan pembayaran oleh pelanggan dicatat pada saat denda tersebut diterima Perusahaan.

e. Beban

- Biaya diakui, dicatat, dan dilaporkan dalam periode terjadinya transaksi, sedangkan untuk pembebanan biaya yang bersifat periodik dikaitkan dengan periode dimana biaya tersebut menjadi beban, walaupun pembayarannya belum dilakukan ataupun telah dibayar dimuka.
- Biaya penggantian water meter pelanggan yang terdiri dari biaya pengadaan dan/ atau upah pemasangan water meter dibebankan sebagai beban pemeliharaan.
- Biaya Investasi antara lain penambahan aset tetap dibebankan dalam jangka waktu yang diperhitungkan atas masa manfaat pengeluaran-pengeluaran tersebut.

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
 (Disajikan Dalam Rupiah)

f. Piutang

Piutang disajikan dengan nilai wajar yang dapat direalisasikan, yaitu setelah dikurangi penyisihan piutang tak tertagih. Berdasarkan pengalaman dan data historis selama tiga tahun terakhir, perusahaan menetapkan estimasi kerugian piutang tak tertagih untuk tahun 2024 dengan rumusan sebagai berikut:

$$\text{Perhitungan rate \% penyisihan} = \frac{\text{Sisa piutang yang belum tertagih per 31 Desember 2024}}{\text{Total pendapatan selama 3 tahun per golongan 31 Des 2024}} \times 100\%$$

<u>Kelompok Pelanggan</u>	<u>% Penyisihan</u>	<u>Kelompok Pelanggan</u>	<u>% Penyisihan</u>
01 - SOSIAL UMUM	0,44%	14 - Rumah Tangga.A4	1,41%
02 - SOSIAL KHUSUS	0,31%	15 - TERMINAL TANGKI	2,67%
03 - Rumah Tangga.A1	2,68%	16 - Hidran Umum	4,24%
04 - Rumah Tangga.A2	2,04%	30 - RUMAH TANGGA A.1	0,00%
05 - Rumah Tangga.A3	1,26%	31 - INSTANSI PEMERINTA	0,07%
06 - Rumah Tangga.A5	0,71%	33 - Rumah Tangga.A3	3,83%
07 - Rumah Tangga.B	2,89%	34 - Rumah Tangga.A3 ZAMP	1,42%
08 - Niaga Kecil	1,80%	35 - Rumah Tangga.A4 ZAMP	0,60%
09 - Niaga Menengah	1,65%	36 - Rumah Tangga.A5 ZAMP	0,48%
10 - Niaga Besar	0,31%	37 - Instansi Pemerintah/RT.B/AM	0,35%
11 - Industri Kecil	0,05%	38 - Niaga Kecil ZAMP	0,00%
12 - Industri Besar	0,20%	39 - Niaga Menengah ZAMP	1,75%
13 - KHUSUS	3,30%	40 - NIAGA KECIL	0,00%

g. Persediaan

Persediaan dikelompokkan ke dalam 2 (dua) jenis yaitu : (1) Persediaan Bahan Operasi yang terdiri atas Persediaan Bahan Kimia dan Bahan Operasi Lainnya serta (2) Persediaan Bahan Instalasi yaitu berupa meter air, pipa dan asesorisnya. Persediaan disajikan dengan nilai mana yang lebih rendah antara biaya perolehan dan harga jual dikurangi biaya untuk menjual. Jika suatu jenis dari persediaan menurun nilainya, maka persediaan diukur pada nilai/ harga jual dikurangi biaya untuk menyelesaikan dan menjual, serta mengakui kerugian penurunan nilai. Pembebanan atas pemakaian persediaan dicatat dengan menggunakan metode Masuk Pertama Keluar Pertama (MPKP) atau *First In First Out (FIFO)* . Metode pencatatannya sebagai berikut:

- Metode pencatatan bahan instalasi dan bahan kimia adalah Perpetual Inventory Method.
- Metode pencatatan persediaan bahan operasi lainnya yang sifatnya merupakan barang habis pakai, menggunakan Physical Inventory Method. Pembelian/ penerimaan barang dibukukan langsung sebagai biaya tanpa ditampung lebih dulu dalam rekening persediaan. Pada akhir periode tahun buku terhadap jumlah yang tersisa dilakukan stock opname dan nilainya dibukukan kembali sebagai saldo awal tahun buku berikutnya.
- Pembebanan kepada pelanggan atas pemakaian bahan persediaan ditambahkan dalam biaya pemasangan sambungan air minum menurut tarif harga bahan yang dipakai.

h. Pengeluaran Barang Modal dan Biaya.

Aset tetap dicatat berdasarkan harga perolehan/ harga belinya, termasuk semua biaya yang dikeluarkan sampai aset tetap tersebut siap digunakan. Perusahaan menelaah nilai asetnya untuk penurunan dan kemungkinan penurunan nilai wajar aset apabila terdapat kejadian atau perubahan keadaan yang mengindikasikan bahwa nilai tercatat aset tidak dapat seluruhnya terealisasi. Kelebihan antara estimasi nilai aset yang dapat dipulihkan dan nilai tercatatnya dibebankan pada usaha tahun berjalan. Adapun unsur biaya perolehan adalah:

- 1) Harga beli, termasuk biaya hukum dan broker, bea impor dan pajak pembelian yang tidak boleh dikreditkan, setelah dikurangi diskon dan potongan lainnya.
- 2) Biaya-biaya yang dapat dibebankan langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi siap digunakan sesuai dengan maksud manajemen. Biaya ini termasuk biaya penyiapan lahan (misalnya: untuk instalasi pengolahan air), biaya penanganan dan penyerahan awal, biaya instalasi dan perakitan, dan biaya pengujian fungsionalitas.
- 3) Pengeluaran-pengeluaran sebagaimana dimaksud pada nomor 1) dan 2) tersebut di atas, diakui sebagai aset tetap apabila nilainya memenuhi batasan Nilai Satuan Minimal Kapitalisasi (NSMK) sebagai berikut:

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
 (Disajikan Dalam Rupiah)

- Nilai perolehan untuk per satuan aset tetap berupa peralatan/ perlengkapan, kendaraan/ alat angkutan, dan inventaris/ perabot kantor dengan nilai sama dengan atau lebih dari Rp 3.500.000 (Tiga Juta Lima Ratus Ribu Rupiah).
- Nilai perolehan awal untuk per satuan aset tetap berupa instalasi dan gedung/ bangunan dengan nilai sama dengan atau lebih dari Rp 15.000.000 (Lima Belas Juta Rupiah).
- Untuk per satuan aset tetap berupa peralatan/ perlengkapan dan inventaris/ perabot kantor yang kurang dari Rp 3.500.000 (Tiga Juta Lima Ratus Ribu Rupiah) dan lebih dari Rp 500.000 (lima ratus ribu rupiah) dikategorikan sebagai inventaris dalam pengawasan. Inventaris dalam pengawasan diberlakukan untuk jangka waktu 2 (dua) tahun.

Penyusutan aset tetap dilakukan sesuai metode yang dianut dalam Undang-Undang Perpajakan (UU.No.10 tahun 1994 sebagaimana diubah terakhir dengan UU. No.36 tahun 2008). Metode yang digunakan PT Air Minum Intan Banjar (Perseroda) adalah metode garis lurus, dengan tarif penyusutan sebagai berikut :

- 1 Biaya sambungan baru dibebankan sebagai biaya tahun berjalan.
- 2 Saldo biaya sambungan baru sampai dengan tahun 2010 disusutkan selama 4 tahun atau 25% per tahun.

Dalam tahun 2013 entitas melakukan perubahan kebijakan estimasi umur penyusutan saldo biaya sambungan baru sd tahun 2010 yang semula 4 tahun menjadi 16 tahun atau 6.25% sesuai dengan kategori Non Bangunan kelompok III.

<u>Kelompok</u>	<u>Tarif</u>
I. Bukan Bangunan :	
a. Kelompok I	25%
b. Kelompok II	12,5 %
c. Kelompok III	6,25 %
d. Kelompok IV	5%
II. Bangunan :	
a. Permanen	5%
b. Tidak Permanen	10%

i. Investasi Pada Entitas Asosiasi

Entitas asosiasi adalah suatu entitas, termasuk entitas nonkorporasi seperti persekutuan, dimana investor mempunyai pengaruh signifikan dan bukan merupakan entitas anak ataupun bagian partisipasi dalam ventura bersama. Pengaruh signifikan adalah kekuasaan untuk berpartisipasi dalam keputusan kebijakan keuangan dan operasional investee, tetapi tidak mengendalikan atau mengendalikan bersama atas kebijakan tersebut.

Pengukuran nilai investasi pada entitas asosiasi menggunakan metode biaya (cost method) yaitu pada awalnya diakui sebesar biaya perolehan dan jumlah tercatat tersebut ditambah atau dikurangi akumulasi kerugian atau pemulihan untuk mengakui penurunan atau pemulihan nilai setelah tanggal perolehan.

j. Prinsip Pencatatan Utang/Kewajiban

Utang dinyatakan dengan lengkap agar tergambar seluruh kewajiban perusahaan yang terutang pada akhir tahun. Semua kewajiban/utang yang telah diketahui, dicatat tanpa memperhatikan apakah jumlahnya sudah ditentukan secara tepat atau tidak. Jika kewajiban yang telah terjadi belum dapat ditentukan secara pasti jumlahnya, maka dapat dilakukan dengan taksiran yang wajar. Dengan dianutnya metode administrasi pembayaran kas/bank melalui Daftar Voucher Utang yang harus Dibayar (DVUD) maka saldo DVUD pada tanggal neraca harus dikelompokkan kembali dan disajikan/dilaporkan sesuai dengan jenis kewajibannya dengan berpedoman pada bagan perkiraan.

k. Kekayaan Pemda yang Dipisahkan

Ke dalam perkiraan ini dibukukan semua penyertaan modal dari Pemerintah Daerah setempat berupa uang, barang, peralatan, biaya-biaya yang dibayar oleh Pemerintah Daerah dan bentuk lainnya yang bersumber dari anggaran belanja maupun dana pembangunan.

l. Penyertaan Pemerintah yang Belum Ditetapkan Statusnya

Ke dalam perkiraan ini dibukukan pembiayaan untuk proyek-proyek yang berasal dari Pemerintah Pusat dan Pemerintah Daerah, yang belum ditetapkan statusnya sebagai penyertaan atau pinjaman yang harus dikembalikan.

m. Pajak Penghasilan

Sesuai dengan SAK ETAP Bab 24 "Pajak Penghasilan" Perusahaan mengakui kewajiban atas seluruh pajak penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar. Jika jumlah yang telah dibayar untuk periode berjalan dan periode sebelumnya melebihi jumlah terhutang untuk periode tersebut, perusahaan mengakui kelebihan tersebut sebagai aset. Perusahaan tidak mengakui pajak tangguhan.

n. **Transaksi dengan Pihak-pihak Berelasi**

Perusahaan melakukan transaksi dengan pihak-pihak berelasi sebagaimana didefinisikan di dalam SAK ETAP Bab 28 mengenai "Pengungkapan Pihak-pihak Berelasi" antara lain :

- 1) Orang atau anggota keluarga terdekatnya dikatakan memiliki relasi dengan Perusahaan jika orang tersebut:
 - (i) Memiliki pengendalian ataupun pengendalian bersama terhadap Perusahaan;
 - (ii) Memiliki pengaruh signifikan terhadap Perusahaan; atau
 - (iii) Merupakan personil manajemen kunci dari Perusahaan.
- 2) Suatu Entitas dikatakan memiliki relasi dengan Perusahaan jika Entitas memenuhi salah satu dari hal berikut ini:
 - (i) Entitas dan Perusahaan adalah anggota dari kelompok usaha yang sama;
 - (ii) Entitas tersebut merupakan entitas asosiasi atau ventura bersama dari Perusahaan (atau entitas asosiasi atau ventura bersama tersebut merupakan anggota suatu kelompok usaha di mana Perusahaan adalah anggota dari kelompok usaha tersebut);
 - (iii) Entitas tersebut dan Perusahaan adalah ventura bersama dari pihak ketiga yang sama;
 - (iv) Entitas yang merupakan ventura bersama dari Perusahaan dan entitas lain yang merupakan asosiasi dari Perusahaan;
 - (v) Entitas yang merupakan suatu program imbalan pascakerja untuk imbalan kerja dari Perusahaan atau Entitas yang terkait dengan Perusahaan;
 - (vi) Entitas yang dikendalikan atau dikendalikan bersama oleh orang yang diidentifikasi dalam angka (1) di atas;
 - (vii) Orang yang diidentifikasi dalam angka (1)(i) memiliki pengaruh signifikan atas Entitas atau merupakan personil manajemen kunci Entitas (atau entitas induk dari entitas);
 - (viii) Entitas, atau anggota dari kelompok di mana entitas merupakan bagian dari kelompok tersebut, menyediakan jasa personil manajemen kunci kepada Perusahaan atau kepada entitas induk dari Perusahaan,

Seluruh transaksi dan saldo signifikan dengan pihak-pihak berelasi diungkapkan dalam Catatan atas Laporan Keuangan.

o. Pernyataan Kepatuhan pada SAK ETAP

Dalam penyusunan laporan keuangan tahun buku 2024 perusahaan telah mematuhi SAK ETAP yang ditetapkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia tanggal 19 Mei 2009.

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
3. Kas dan Bank	88.021.751.859	73.903.107.874
Saldo Kas dan Bank per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 terdiri dari:		
Kas Kecil	24.100.500	21.100.500
Kas Besar	50.000.000	50.000.000
Bank	87.947.651.359	73.832.007.374
Jumlah	88.021.751.859	73.903.107.874

Penjelasan lebih lanjut sebagai berikut:

a. Saldo Kas per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 masing-masing sejumlah sebesar Rp 50.000.000 merupakan saldo Kas Besar.

b. Rincian Kas Kecil sebagai berikut:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
- Kantor Pusat	14.500.000	14.500.000
- Cabang 2 Kertak Hanyar	4.000.500	2.500.500
- Cabang 1, Gambut	3.500.000	2.000.000
- Cabang 3, Mataraman	2.100.000	2.100.000
Jumlah	24.100.500	21.100.500

c. Rincian Saldo Bank adalah sebagai berikut:

Giro Bank Mandiri Cab Banjarbaru 031.00.0123400.7	26.403.774.127	17.773.911.957
Giro BTN Banjarbaru	23.881.587.750	19.838.323.286
Bank Syariah Indonesia no. 7881000088	7.972.713.625	4.674.784.615
BNI Cab Banjarbaru Giro no: 008.130.878.1	7.939.110.579	8.684.404.862
BRI Unit Kertak Hanyar no: 0242.01.000056.30.4	5.148.133.954	4.113.743.688
BPD Kalsel Martapura No 009.00.05.00004.4	4.805.125.912	5.741.088.144
BPD Kalsel Martapura Giro No 009.00.05.00005.4	4.251.063.316	2.906.255.643
BRI Cab Martapura. Rek Giro no: 0242.01.000055.30.8	2.836.953.288	2.702.226.750
BNI Banjarbaru Giro no: 008.130.714.2	1.870.553.051	4.658.258.952
Giro Bank Permata Banjarbaru	1.309.082.107	999.604.627
BPD Kalsel Martapura No 009.00.05.00002.2	1.222.799.862	1.488.973.894
Bank Bukopin	305.310.065	250.430.957
Jumlah	87.947.651.359	73.832.007.374

Saldo Bank telah sesuai dengan hasil rekonsiliasi dan konfirmasi bank, untuk saldo kas dan saldo kas kecil sesuai dengan hasil kas opname per tanggal 31 Desember 2024.

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
4. Deposito	147.600.000.000	125.500.000.000

Saldo ini berupa penempatan deposito per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 terdiri dari:

Bank BPD Kalsel Cab. Martapura	bunga 4,00% - 4,25%	51.000.000.000	37.000.000.000
BRI Cabang Martapura	bunga 3% - 7,30%	41.000.000.000	31.500.000.000
Bank BPD Kalsel KCP Bjb dan KCP Ulin	bunga 4,00%	20.000.000.000	27.000.000.000
Bank Kalsel Syariah	bunga 4,95% - 5,08%	19.500.000.000	19.500.000.000
Bank BTN Banjarbaru	bunga 5,00% - 5,35%	7.000.000.000	4.500.000.000
Bank Syariah Indonesia Banjarbaru	bunga 5,25%	5.100.000.000	-
BNI Cabang Banjarbaru	bunga 2,75%	3.000.000.000	3.000.000.000
Bank Permata Syariah	bunga 3,50%	1.000.000.000	1.000.000.000
Bank BPD Kalsel KCP Mataraman On Call	bunga 2,75%		2.000.000.000
Jumlah Deposito		147.600.000.000	125.500.000.000

Penempatan deposito tersebut dalam bentuk rupiah dan dapat dicairkan sewaktu-waktu tanpa dikenai denda/pinalty, oleh karena itu deposito tersebut diklasifikasikan sebagai Kas dan Setara Kas dalam penyajian laporan arus kas.

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
5. Piutang Usaha	24.382.827.366	25.176.587.536
Saldo Piutang Usaha per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 sebagai berikut:		
a. Piutang Rekening Air	23.886.772.630	24.821.064.740
b. Piutang Rekening Non Air	891.346.855	814.003.730
c. Cadangan Penyisihan Piutang Usaha	(395.292.119)	(458.480.934)
Jumlah Neto Piutang Usaha	24.382.827.366	25.176.587.536

- a. Piutang Rekening Air per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 adalah piutang kepada pelanggan yang diklasifikasikan menjadi beberapa kelompok pelanggan sebagai berikut:

05 - Rumah Tangga.A3	9.702.654.260	11.510.708.120
14 - Rumah Tangga.A4	4.751.263.470	3.394.558.730
04 - Rumah Tangga.A2	3.550.192.000	3.901.434.840
07 - Rumah Tangga.B	2.324.302.000	2.412.489.340
09 - Niaga Menengah	1.493.357.500	1.583.049.690
08 - Niaga Kecil	512.819.000	492.243.630
10 - Niaga Besar	499.205.500	456.149.000
02 - SOSIAL KHUSUS	240.757.800	266.637.800
06 - Rumah Tangga.A5	220.397.000	207.354.100
35 - Rumah Tangga.A4 ZAMP	141.286.500	118.246.000
12 - Industri Besar	119.135.000	95.105.000
01 - SOSIAL UMUM	94.765.200	115.951.200
03 - Rumah Tangga.A1	80.201.700	85.667.890
39 - Niaga Menengah ZAMP	59.787.000	56.507.000
34 - Rumah Tangga.A3 ZAMP	23.970.500	47.204.500
16 - Hidran Umum	23.414.600	16.543.080
11 - Industri Kecil	17.780.000	26.920.000
36 - Rumah Tangga.A5 ZAMP	8.879.000	6.898.500
15 - TERMINAL TANGKI	8.380.000	16.778.020
13 - KHUSUS	7.550.000	1.630.000
31 - INSTANSI PEMERINTAH	2.733.900	1.995.600
37 - IP/RT.B/AM	1.570.500	2.887.000
38 - Niaga Kecil ZAMP	1.528.000	3.228.000
33 - Rumah Tangga.A3	493.000	466.000
30 - RUMAH TANGGA A.1	304.200	355.200
40 - NIAGA KECIL	45.000	56.500
JUMLAH	23.886.772.630	24.821.064.740

- b. Piutang Rekening Non Air 891.346.855 814.003.730

Saldo piutang air dan Non Air per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 telah sesuai dengan hasil opname fisik rekening pada tanggal 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 .

Piutang Non Air seluruhnya berasal dari sambungan baru yang pembayarannya secara angsuran/cicilan.

- | | 31 Desember 2024 | 31 Desember 2023 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| c. Cadangan Penyisihan Piutang Usaha. | 395.292.119 | 458.480.934 |

Saldo Penyisihan Piutang Usaha yang dibentuk per 31 Desember 2024 atas kemungkinan tidak tertagihnya piutang usaha, yang berasal dari piutang rekening air bersih, dirinci sebagai berikut:

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

Kelompok Pelanggan	Piutang Rekening Air	% Penyisihan	Cadangan Kerugian Piutang	Saldo Setelah Cadangan
- 05 - Rumah Tangga.A3	9.702.654.260	1,35%	130.810.849	9.571.843.411
- 14 - Rumah Tangga.A4	4.751.263.470	1,46%	69.501.956	4.681.761.514
- 04 - Rumah Tangga.A2	3.550.192.000	2,24%	79.585.289	3.470.606.711
- 07 - Rumah Tangga.B	2.324.302.000	2,92%	67.895.438	2.256.406.562
- 09 - Niaga Menengah	1.493.357.500	1,82%	27.117.111	1.466.240.389
- 08 - Niaga Kecil	512.819.000	1,88%	9.661.017	503.157.983
- 10 - Niaga Besar	499.205.500	0,31%	1.560.680	497.644.820
- 02 - SOSIAL KHUSUS	240.757.800	0,31%	753.179	240.004.621
- 06 - Rumah Tangga.A5	220.397.000	0,71%	1.569.009	218.827.991
- 35 - Rumah Tangga.A4 ZAMP	141.286.500	0,60%	850.662	140.435.838
- 12 - Industri Besar	119.135.000	0,20%	233.131	118.901.869
- 01 - SOSIAL UMUM	94.765.200	0,44%	415.585	94.349.615
- 03 - Rumah Tangga.A1	80.201.700	2,94%	2.361.612	77.840.088
- 39 - Niaga Menengah ZAMP	59.787.000	1,77%	1.059.398	58.727.603
- 34 - Rumah Tangga.A3 ZAMP	23.970.500	1,45%	348.475	23.622.025
- 16 - Hidran Umum	23.414.600	4,32%	1.011.397	22.403.203
- 11 - Industri Kecil	17.780.000	0,05%	8.909	17.771.091
- 36 - Rumah Tangga.A5 ZAMP	8.879.000	0,48%	42.619	8.836.381
- 15 - TERMINAL TANGKI	8.380.000	2,67%	223.902	8.156.098
- 13 - KHUSUS	7.550.000	3,30%	249.479	7.300.521
- 31 - INSTANSI PEMERINTAH	2.733.900	0,07%	1.914	2.731.986
- 37 - IP/RT.B/AM	1.570.500	0,35%	5.497	1.565.003
- 38 - Niaga Kecil ZAMP	1.528.000	0,00%	-	1.528.000
- 33 - Rumah Tangga.A3	493.000	5,07%	25.010	467.990
- 30 - RUMAH TANGGA A.1	304.200	0,00%	-	304.200
- 40 - NIAGA KECIL	45.000	0,00%	-	45.000
JUMLAH	23.886.772.630		395.292.119	23.491.480.511

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
6. Piutang Non Usaha	193.565.507	272.237.982
Saldo Piutang Non Usaha per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 adalah piutang kepada pihak ketiga dengan perincian sebagai berikut:		
a. Penerimaan pipa line Perum Green Aqila Regency Jl.Pemajatan RT.14 Gambut		74.409.000
b. Penerimaan pipa line Komp. Berkat Pesona Sei Lulut Blok.D Kel.Sei Lulut cicil 2x		19.999.032
c. Pendapatan pipa line Komp Griya Bumi Trikora Guntung Harapan tahun 2023		19.000.000
d. Kasir3 Simpang Empat/Putri Nazar		17.823.500
e. Penerimaan LPP 31 Des 2025 melalui PIB yang belum disetorkan		16.628.600
f. Pendapatan pipa line PT. Rezki Alamira Sejahtera Properti (Komp Grand Shirin Al Farisi)		15.914.000
g. Pendapatan pipa line PT. Mulia Jaya Abadi Sukses Guest House Perum Pesona Modern (cicil 2x)		9.876.500
h. Penerimaan pipa line Komp.Griya Annisa Tatah Belayung 2(cicil)		5.828.000
i. Pendapatan pipa line Komp.Green Yakin Cluster Amarilis Line Tahap 3		5.109.250
j. Pendapatan pipa line PT.El Ghifary Surya Mandiri Komp. Bumi Permata Belayung Jl.Tatah Belayung R		4.342.300
k. Pendapatan Pipa line PT.Diah Wahyu Pratama Komp. Aryati Sejahtera bayar 2x		2.234.900
l. Pendapatan pipa line PT.Rizki Permata Zahra Komp.Perum Zahra Green Residence K.Hanyar		1.144.425
m. Penerimaan pipa line Komp.Bumi Wahyu Utama 10 Thp 2 Jl.Handil Barabai RT.06 Manarap K.Hanyar		650.000
n. Pendapatan pipa line PT. Lutfi Jaya Makmur Komp.Grand Raya Jl.Tatah Belayung K.Hanyar		606.000
Jumlah		193.565.507

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
7. Persediaan	7.489.547.174	6.564.902.372
Saldo Persediaan per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023, merupakan persediaan bahan operasi dan bahan instalasi dengan rincian sebagai berikut:		
- Accesories	5.588.612.163	5.101.382.910
- Pipa GI, PE dan PVC	1.156.543.913	878.191.991
- Meter Air	552.370.810	465.840.411
- Gas Chlor	-	-
- PAC	158.075.100	-
- Kaporit	33.945.188	119.487.060
Jumlah	7.489.547.174	6.564.902.372

Jumlah Persediaan tersebut telah sesuai dengan hasil stock opname per tanggal 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023, dan nilainya sesuai dengan kebijakan akuntansi penilaian persediaan.
Manajemen berkeyakinan bahwa tidak terdapat kondisi yang berpengaruh pada penurunan nilai persediaan misalnya akibat persediaan usang atau rusak.

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
8. Biaya Dibayar Dimuka	52.320.000	-
Saldo Biaya Dibayar Dimuka atau Uang Muka per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:		
a. Uang muka operasional	52.310.000	-
b. Uang Muka Bea Materai	10.000	-
Jumlah	52.320.000	-
Rincian uang muka operasional per 31 Desember 2024 :		
a. Uang muka biaya pengiriman pengadaan drinking fountain/kran air siap minum sebanyak 3 unit		8.120.000
b. Uang muka persiapan Haul Guru Sekumpul ke-20		44.190.000
Jumlah		52.310.000

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
9. Investasi Dana Pada Bank BPD Kalsel Syariah	8.354.716.981	5.001.501.852

Saldo Investasi Dana Pada Bank BPD Kalsel Syariah per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 merupakan nilai investasi pada penempatan dana pada produk Tabungan iB Al Barakah Hadiah Langsung yang terdiri dari :

- Penempatan 6 April 2023
Nominal penempatan : Rp5.001.501.852,-
Jangka waktu blokir : 60 Bulan (5 tahun) akan berakhir pada tanggal 5 April 2028
Nilai hadiah yang disepakati : 1.248.000.000,- (satu milyar dua ratus empat puluh delapan juta rupiah)
Kompensasi hadiah langsung berupa :
 - 2 (dua) unit mobil Toyota New Veloz 1.5 Q CVT warna hitam metalik
 - 1 (satu) unit mobil Toyota Innova Zenix Hybrid 2.0 G HV CVT warna Attitude Black Mica.
 - 2 (dua) unit Notebook merk Asus UP5302ZA 17 1260 16 GB 1 TB w11 13,3" Oled Touch.
 - 1 (satu) unit iPad Pro (Gen 4) 11 inci, WI-FI 512 GB, space Grey, Pencil 2nd Gen.
 - Penempatan 28 Maret 2024
Nominal penempatan : Rp3.353.215.129,-
Jangka waktu blokir : 60 Bulan (5 tahun) akan berakhir pada tanggal 27 Maret 2029. Nilai hadiah yang disepakati Rp889.000.000,- (delapan rarus delapan puluh sembilan juta rupiah). Kompensasi hadiah langsung berupa :
 - Toyota Avanza Veloz 1.5Q CVT Hitam Metalik
 - Toyota Innova Zenix 2.0V CVT Attitude Black
 - Ibox Apple Macbook Air 13 M2 8C CPU 8Gb 512Gb 10C GPU QSX 13.6
 - Paper Shredder Topaz TP-12C
 - Anker Power Expand USB Hub C with SD Card Reader
- Sehingga per 31 Desember 2024 total penempatan dana investasi pada Bank BPD Kalsel menjadi Rp5.001.501.852 + Rp3.353.215.129 = Rp8.354.716.981,-

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
 (Disajikan Dalam Rupiah)

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
10. Investasi Pada Entitas Asosiasi	978.337.010	978.337.010
Saldo Investasi Pada Entitas Asosiasi per 31 Desember 2024 merupakan nilai investasi PT Air Minum Intan Banjar (Perseroda) pada PT Air Intan Meratus (PT AIM) dengan metode biaya (Cost method)		
- Modal Disetor sampai dengan 31 Desember tahun 2024		1.000.000.000
- Akumulasi penurunan nilai		(21.662.990)
Jumlah		978.337.010

Investasi pada PT Air Intan Meratus per 31 Desember 2024 belum dapat dilakukan penilaian setelah pengakuan awal (tahun 2011) dengan metode biaya. Hal ini disebabkan PT Air Intan Meratus hingga saat ini belum menyampaikan laporan tahunan kepada Perusahaan.

Berdasarkan surat dari Direktur PT Intan Meratus Nomor 0015/SK.AIM/IX/2014, tanggal 9 September 2014, perihal Laporan Progres PT Air Intan Meratus (PT AIM) menyebutkan bahwa posisi setoran modal, prosentase kepemilikan Perusahaan pada PT AIM sampai dengan bulan Agustus 2014 (laporan keuangan tidak diaudit) adalah 41%, terinci sebagai berikut:

Penyerta Modal	Jumlah (Rp)	%
a. Bapak Oscar S Wijaya	1.420.000.000	59%
b. PT Air Minum Intan Banjar (Perseroda)	1.000.000.000	41%
Jumlah	2.420.000.000	100%

Disebutkan lebih lanjut bahwa PT AIM belum dapat berproduksi disebabkan masih terkendala kekurangan modal sekitar 2 milyar s.d. 2,5 milyar rupiah. Untuk memenuhi kekurangan modal tersebut sesuai notulen rapat Dewan Pengawas PDAM Intan Banjar dan Direksi PDAM Intan Banjar tanggal 2 Oktober 2014 menyebutkan:

- 1 Agar PT Air Intan Meratus (PT AIM) dapat segera beroperasi menjual produknya dan untuk menutupi kekurangan dana guna mendukung operasional tersebut, Dewan Pengawas sepakat memberi pertimbangan untuk memilih mencari investor baru. Namun harus jelas ada batasan waktu untuk memulai operasinya.
- 2 Agar Direksi PDAM Intan Banjar segera melakukan telaahan apakah PT Air Intan Meratus masih dapat dinilai menguntungkan.

Perkembangan terakhir, sesuai dengan notulen hasil rapat antara Pengurus PT AIM dan Calon Pembeli perihal Negosiasi Pengambil Alihan (*Take Over*) PT Air Intan Meratus tanggal 14 Mei 2015 menyebutkan:

- 1 Nilai investasi dan utang-utang terkait dengan penawaran harga kepada calon pembeli yakni :

Jumlah aset dan beban	Rp	2.817.164.406
Jumlah Utang	Rp	395.557.795
- 2 Pelepasan harga take over minimal Rp 2.700.000.000,- (dua milyar tujuh ratus juta rupiah) tanpa aset mobil.
- 3 Pihak pembeli menginformasikan penawaran harga take over sebesar Rp 2.500.000.000,- (dua milyar limaratus juta rupiah) netto.
- 4 Pihak pembeli akan melakukan penghitungan kembali nilai aset PT AIM dan akan melakukan renegosiasi harga.
- 5 Pencarian calon pembeli atau investor akan terus diupayakan sampai dengan harga/nilai yang terbaik.

Sampai dengan laporan ini disusun belum ada perkembangan penyelesaian investasi pada PT Air Intan Meratus (PT AIM) tersebut, dan di lokasi perusahaan sudah tidak ada kegiatan lagi.

Berdasarkan informasi yang kami peroleh, untuk aset PT AIM yang berupa tanah dan bangunan dari nilai sebesar Rp2.420.000.000,- tidak mengalami penurunan nilai.

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
11. Aset Tetap	328.902.544.515	333.429.299.301
Saldo Aset Tetap dan Akumulasi Penyusutan per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:		
- Harga Perolehan	727.584.529.859	692.651.231.347
- Akumulasi Penyusutan	(398.681.985.345)	(359.221.932.047)
Nilai Buku	328.902.544.515	333.429.299.301

Manajemen berpendapat bahwa nilai Aset tetap tersebut menyajikan nilai wajar dan tidak terdapat resiko penurunan nilai atau tidak ada unsur-unsur atau bukti obyektif adanya kondisi yang berdampak pada penurunan nilai Aset Tetap. Berikut adalah perincian, harga perolehan dan akumulasi penyusutan masing-masing aset tetap :

(1) Tahun 2024

- Harga Perolehan

Aset Tetap (Dimiliki Untuk Digunakan Sendiri)	31 Desember 2023 (Rp)	Mutasi Tahun 2024		31 Desember 2024 (Rp)
		Tambah	Kurang	
Tanah	29.292.643.614	1.633.096.000	-	30.925.739.614
Instalasi Sumber Air	5.615.210.801	30.938.137	-	5.646.148.938
Instalasi Pompa	51.485.832.102	1.655.053.971	-	53.140.886.073
Instalasi Pengolahan Air	35.748.065.576	198.501.945	-	35.946.567.521
Instalasi Trans. dan Distr.	510.613.876.207	27.413.940.658	-	538.027.816.866
Bangunan /Gedung	30.943.354.285	604.805.680	-	31.548.159.965
Peralatan & Perlengkapan	12.007.830.474	942.013.430	-	12.949.843.904
Kendaraan/Alat Angkutan	6.049.467.423	1.626.603.682	-	7.676.071.105
Inventaris/Perabot Kantor	10.894.950.865	828.345.008	-	11.723.295.873
Jumlah	692.651.231.347	34.933.298.512	-	727.584.529.859

- Akumulasi Penyusutan
Aset Tetap

	31 Desember 2023 (Rp)	Mutasi Tahun 2024		31 Desember 2024 (Rp)
		Tambah	Kurang	
Instalasi Sumber Air	3.560.285.926	262.719.964	-	3.823.005.890
Instalasi Pompa	27.799.830.297	3.025.827.401	-	30.825.657.699
Instalasi Pengolahan Air	28.139.346.071	1.636.678.557	-	29.776.024.628
Instalasi Trans. dan Dist.	263.607.775.951	31.570.611.418	-	295.178.387.370
Bangunan /Gedung	13.181.308.596	1.428.607.456	-	14.609.916.052
Peralatan & Perlengkapan	10.152.840.610	427.011.552	-	10.579.852.162
Kendaraan/Alat Angkutan	4.037.725.729	453.430.758	-	4.491.156.487
Inventaris/Perabot Kantor	8.742.818.866	655.166.190	-	9.397.985.056
Jumlah	359.221.932.047	39.460.053.298	-	398.681.985.345
Nilai Buku	333.429.299.301			328.902.544.515

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
 (Disajikan Dalam Rupiah)

(2) Tahun 2023				
- Harga Perolehan				
Aset Tetap (Dimiliki Untuk Digunakan Sendiri)	31 Desember 2022 (Rp)	Mutasi Tahun 2023		31 Desember 2023 (Rp)
		Tambah	Kurang	
Tanah	24.745.758.114	4.546.885.500	-	29.292.643.614
Instalasi Sumber Air	5.390.467.530	224.743.271	-	5.615.210.801
Instalasi Pompa	49.315.318.009	2.170.514.092	-	51.485.832.102
Instalasi Pengolahan Air	34.662.217.957	1.085.847.619	-	35.748.065.576
Instalasi Trans. dan Distr.	480.911.547.680	29.702.328.527	-	510.613.876.207
Bangunan /Gedung	30.056.729.437	886.624.848	-	30.943.354.285
Peralatan & Perlengkapan	11.618.271.084	389.559.390	-	12.007.830.474
Kendaraan/Alat Angkutan	4.865.467.423	1.184.000.000	-	6.049.467.423
Inventaris/Perabot Kantor	9.282.255.190	1.612.695.675	-	10.894.950.865
Jumlah	650.848.032.424	41.803.198.923	-	692.651.231.347
- Akumulasi Penyusutan				
Aset Tetap	31 Desember 2022 (Rp)	Mutasi Tahun 2023		31 Desember 2023 (Rp)
		Tambah	Kurang	
Instalasi Sumber Air	3.277.480.076	282.805.850	-	3.560.285.926
Instalasi Pompa	24.839.860.290	2.959.970.007	-	27.799.830.297
Instalasi Pengolahan Air	26.412.386.227	1.726.959.844	-	28.139.346.071
Instalasi Trans. dan Dist.	233.442.426.920	30.165.349.031	-	263.607.775.951
Bangunan /Gedung	11.764.162.561	1.417.146.035	-	13.181.308.596
Peralatan & Perlengkapan	9.799.955.064	352.885.545	-	10.152.840.610
Kendaraan/Alat Angkutan	3.729.944.778	307.780.951	-	4.037.725.729
Inventaris/Perabot Kantor	8.052.833.746	689.985.119	-	8.742.818.866
Jumlah	321.319.049.664	37.902.882.383	-	359.221.932.047
Nilai Buku	329.528.982.761			333.429.299.301
		31 Desember 2024	31 Desember 2023	
		16.660.352.488	1.537.736.000	
12. Aset Dalam Penyelesaian				
Saldo Aset Dalam Penyelesaian per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 merupakan aset yang belum dapat digunakan dalam operasional perusahaan karena belum selesai pengerjaan fisiknya dengan rincian sebagai berikut:				
Saldo Awal	1.537.736.000		741.359.000	
Penambahan :	15.573.541.488		7.029.224.113	
Pengurangan : Dipindahkan ke Aset Tetap	(450.925.000)		(6.232.847.113)	
Jumlah	16.660.352.488		1.537.736.000	
Saldo Aset Dalam Penyelesaian (ADP) per 31 Desember 2024 dirinci sebagai berikut:				
ADP Instalasi Pengolahan Air :				
Perencanaan pembangunan WTP IPA 2 Pinus Kap.100 l/s & IPAL Jl.Mentaos Timur Banjarbaru Utara			243.617.000	
ADP Tanah:				
Biaya pengukuran dan permohonan hak baru atas sertifikat hak milik No. 7024/ Gambut dari a.n Haji Fathurrahman Hady menjadi a.n PT. Air Minum Intan Banjar (Perseroda)			223.233.000	
By pengukuran & permohonan hak baru atas 1 bidang tanah yaitu surat pernyataan penguasaan fisik bidang tanah (sporadik)			199.185.750	
		Jumlah dipindahkan	666.035.750	

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
 (Disajikan Dalam Rupiah)

	Jumlah pindahan	666.035.750
Pembayaran pekerjaan penilaian asset atas nama PT. Air Minum Intan Banjar dengan objek penilaian tanah kosong seluas 374 m2 yang terletak di Kecamatan Gambut Kab. Banjar (Iwan Bachron dan Rekan)		35.500.000
ADP Tranmisi & Distribusi:		
Pekerjaan pembangunan Booster Pump Lingkar Utara lokasi Jl. Lingkar Utara Kec. Liang Anggang Kota Banjarbaru berdasarkan Surat Perjanjian (Kontrak) No. 04/SP-BPLU/PTAM-IB/2024 (PT. Putra Airlangga Mandiri)		5.552.697.203
Pekerjaan pengadaan dan pemasangan pipa transmisi distribusi dia. 400mm di Jl. Gubernur Syarkawi - IPA Manarap Kec. Gambut dan Kec. Kertak Hanyar Kab Banjar berdasarkan SPK No. 04/SP-PIPATRANSMISI400MM/PTAM-IB/2024 (CV. Artomoro Adhi Tirta)		4.657.927.585
Pekerjaan pengadaan dan pemasangan pipa distribusi dia. 315mm di Simpang Empat Sungai Tabuk - Sei Lulut (Tahap I) lokasi Jl. Martapura Lama Kec Sei Tabuk Kab. Banjar berdasarkan SPK No. 04/SP-PIPA DISTRIBUSI 315MM/PTAM-IB/2024 (CV. Nada Kharisma)		3.354.955.335
Pekerjaan perencanaan pengadaan dan pemasangan jaringan pipa HPDE Jl. Irigasi Lingkar Selatan Kec. Gambut (CV. Nazwa Berkah Teknik)		247.593.000
Pekerjaan perencanaan pengadaan, pemasangan jaringan pipa HDPE dan pembangunan rumah pompa sesuai dengan SPK No. 03/PT.AM-IB/PPHDPEPRP.CAB2/SPK-PRC/PPK/2024 (CV. Topaz Engineering)		246.592.000
Supervisi pembangunan Booster Pump Lingkar Utara Jl.Lingkar Utara, Kec.Lianganggang Kota Banjarbaru (CV.Cloudye Loenha)		246.008.000
Perencanaan pembangunan reservoir kapasitas 1.000m3 di Booster Gambut (CV.Karyasa Consulindo)		245.679.000
Pekerjaan perencanaan pembangunan booster Lingkar Utara Jl. Lingkar Utara Kec. Liang Anggang Kota Banjarbaru (CV. Putra Kuin Engineering)		245.120.000
Pembayaran pekerjaan (termin 100%) pekerjaan perencanaan pengadaan dan pemasangan jaringan pipa distribusi HDPE Jl. Martapura Lama Sei Lulut Kec. Sungai Tabuk Kab. Banjar sesuai SPK No. 03/PT.AM-IB/PPJPDHDPE.MLSL/SV/SPK/PPK/2023 (CV. Kalimantan Engineering)		226.262.000
Supervisi pengadaan & pemasangan pipa transmisi 400mm Jl.Sub.Syarkawi-IPA Manarap Kec.Gambut & Kec.Kertak Hanyar		205.059.000
Supervisi pengadaan & pemasangan pipa distribusi dia.315mm di simp.S.Tabuk-Sei Lulut (thp 1) Jl.Martapura Lama		197.538.000
Pekerjaan DED pengembangan jaringan pipa Zona Barat PT Air Minum Intan Banjar (Perseroda) (CV. Mandiri Cipta Pratama)		144.098.000
Pekerjaan perencanaan DED pengurugan jalan akses Booster Jl. Lingkar Utara Banjarbaru (PT. Geotenviro Teknindo Nusantara)		59.075.000
Pekerjaan DED pembangunan reservoir Boster Muslimin 2.000 m3 (PT.Mitra Kawasa Consulindo)		49.582.000
ADP Bangunan Kantor :		
Pembuatan ruangan Co-Working Space Lantai 3 Kantor Pusat PT.AM Intan Banjar (CV.Tata Laksana		177.248.615
Pekerjaan DED pagar, bak penampung air & kantor pelayanan Sei Tabuk (PT.Bina Cipta Dasalindo)		103.382.000
	Jumlah	16.660.352.488

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
13. Utang Usaha	14.600.088.446	16.241.785.970
Saldo Utang Usaha per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 merupakan jumlah utang PT Air Minum Intan Banjar (Perseroda) kepada pihak ketiga atas pengadaan barang dan jasa yang berhubungan dengan operasional atau usaha perusahaan dengan perhitungan berikut:		
Saldo Awal	16.241.785.970	8.752.909.391
- Penambahan	14.682.120.934	15.561.861.725
- Pengurangan/Pelunasan	(16.323.818.458)	(8.072.985.146)
Saldo Akhir	<u>14.600.088.446</u>	<u>16.241.785.970</u>

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

Saldo Utang Usaha per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 dirinci sebagai berikut:

No.	Nama Kreditur	31 Desember 2024	31 Desember 2023
1	PT Drupadi Tirta Intan	2.534.337.445	3.124.745.487
2	BPAM Banjarbakula	2.366.117.196	2.063.333.262
3	CV. Safina Tirta Mandiri Sejahtera	1.477.538.558	1.496.162.136
4	CV. Alvin Putra Utama	795.691.097	66.059.760
5	CV. Artomoro Adhi Tirta	689.131.335	1.354.962.150
6	Koperasi Tirta Lestari	680.363.903	855.388.705
7	CV. Zien Lima Sembilan	666.818.895	1.179.512.912
8	CV. Sumur Banua	632.423.586	276.133.749
9	PT. Jiwa Muda Cipta Indonesia	511.478.287	-
10	PT. Intani Jaya Semesta	475.912.500	188.589.000
11	CV. Cloudye Loenha Engineering	452.983.000	-
12	CV. Eka Anugerah Indah	402.333.447	430.113.105
13	PT. Tirta Lestari Mandiri	376.648.231	116.545.225
14	CV. Tiga Serangkai	329.753.250	-
15	CV. Fiazta Matrix Consultant	243.617.000	-
16	CV. Berkat Usaha	230.631.350	86.673.479
17	CV. Hikmah Mulia Konsultan	205.059.000	-
18	CV. Putrakusuma Engineering	197.538.000	-
19	PT. Tunas Mandiri Finance	185.389.839	242.671.208
20	CV. Tata Laksana Konstruksi	177.248.615	-
21	CV. Cahya Lita Ananda	160.451.620	491.961.748
22	Kanaka Puradiredja, Suhartono	122.100.000	122.100.000
23	PT. Air Minum Bandarmasih (Perseroda)	121.690.685	279.719.329
24	CV. Reyhan Putra Perkasa	107.387.125	-
25	CV. Adiiva	94.713.265	476.022.309
26	CV. Wiratama Karya	74.250.355	74.250.355
27	CV. Sumber Telaga	52.349.561	52.349.561
28	Mega Solus Cor	38.500.000	-
29	CV. Bangkit Sejahtera	32.738.877	87.392.215
30	PT. Air Minum Berkah Banua (Perseroda)	29.612.000	20.601.200
31	CV. Cahya Putera	19.149.250	19.149.250
32	CV. ZN Bersaudara	13.092.450	13.092.450
33	PT. Borneo Prima Utama Jaya	11.300.000	89.000.000
34	CV. Mega Bersaudara	11.263.342	165.297.210
35	PT. Lusindonauli Putra Mandiri	10.872.850	213.614.350
36	CV. Perdana Multi Abadi	10.602.400	10.602.400
37	CV. Lintas Bangun Perdana	8.848.360	8.848.360
38	PT. Borneo Surya Abadi Mulia	7.351.655	7.351.655
39	CV. Mitrayasa Nusantara	7.297.350	7.297.350
40	CV. Dewata Putera	6.808.410	6.808.410
41	CV. Telaga Nusa	6.292.030	6.292.030
42	CV. Sekar Wungu	5.576.137	5.576.137
43	CV. Manjaya	2.988.250	2.988.250
44	CV. Architekton Construction Indonesia	1.926.900	1.926.900
45	CV. Gemah Ripah Karunia	521.000	521.000
46	Lainnya	11.390.040	2.598.133.323
		14.600.088.446	16.241.785.970

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
14. Utang Non Usaha / Utang Lainnya	1.463.415.524	1.133.324.506
Saldo Utang Non Usaha per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 merupakan utang PT Air Minum Intan Banjar (Perseroda) berkaitan dengan beban administrasi dan umum yang belum dibayar, dengan perhitungan berikut:		
Saldo Awal	1.133.324.506	887.684.134
- Penambahan	213.859.733.897	175.070.760.863
- (Pengurangan/Pelunasan)	(213.529.642.879)	(174.825.120.491)
Saldo Akhir	1.463.415.524	1.133.324.506

Saldo Utang Non Usaha per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 dirinci sebagai berikut:

No.	Nama Kreditur	31 Desember 2024	31 Desember 2023
1	Tunjangan kinerja periode 6 (Nop-Des 2024)	828.382.284	622.441.503
2	Titipan Retribusi Sampah DLH.Bjb	426.735.556	207.073.500
3	Tunjangan air dan makan karyawan periode Desember 2024	146.223.802	132.564.486
4	Rachmawati, A.Md	23.150.000	19.350.000
5	Sunrise Amir Digital Printing	17.000.000	-
6	PT. Detak Kalimantan Abadi	2.499.000	-
7	CV. Yassira Semesta Barokah	2.450.000	-
8	Klikkalsel.com	2.450.000	-
9	Satria Wihanda, S.Kom	2.318.000	7.000.000
10	Rina Wahyu Novianty, S.AP	1.950.000	-
11	Joni Fadli	1.500.000	1.500.000
12	Matnor	1.500.000	-
13	Selvia, SE	1.400.000	12.400.000
14	Shandy Citra Rukmana, SE	1.200.000	6.598.159
15	Noor Kumalasari, ST	985.000	3.860.367
16	Radar Banjarmasin	981.982	490.991
17	Evvara Andi Nida Santri	945.000	-
18	Hj. Ermina Zainah	944.900	-
19	Agus Cahyono, S.AP	600.000	2.450.000
20	Lainnya	200.000	117.595.500
	Jumlah	1.463.415.524	1.133.324.506

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
15. Utang Pajak	5.885.804.657	5.075.846.051
Saldo Utang Pajak per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 , yaitu:		
- PPh Badan tahun berjalan	4.901.684.383	4.562.404.950
- PPh Pasal 21	478.839.604	214.084.824
- PPh Badan tahun buku 2023	261.303.750	-
- PPh Pasal 4 (2)	193.602.212	249.975.415
- PPN Keluaran	31.738.438	31.738.438
- PPh Pasal 23	18.376.270	17.382.424
- Utang Biaya Materai	260.000	260.000
Jumlah	5.885.804.657	5.075.846.051

Utang pajak PPh Badan tahun buku 2023 sebesar Rp261.303.750,- merupakan kelebihan taksiran perhitungan PPh Badan dengan perhitungan SPT.

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
16. Pendapatan Diterima Dimuka	2.188.252.214	2.046.796.221
Saldo Pendapatan Diterima Dimuka per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 merupakan saldo deposit “Payment Point” yang dapat diperhitungkan sebagai pelunasan piutang rekening air dengan rincian berikut:		
Saldo Awal	2.046.796.221	1.425.354.275
- Penerimaan Deposit	130.308.702.582	111.706.647.409
- Diperhitungkan sebagai pelunasan piutang rekening air	(130.167.246.589)	(111.085.205.463)
Saldo Akhir	2.188.252.214	2.046.796.221

Lebih lanjut saldo pendapatan diterima dimuka per 31 Desember 2024 dirinci sebagai berikut:

No.	Nama Pengelola Payment Point	31 Desember 2024	31 Desember 2023
1	Outlet Magna Karsa Mulya	857.707.920	666.194.008
2	KIPO (Kios Payment Online)	288.090.780	337.430.084
3	Deposit cicilan air.BNA	213.171.973	157.945.042
4	Payment Point Sementara	177.837.535	48.917.444
5	Faspay/Bima Sakti	121.275.060	169.132.520
6	Deposit Rekening Air Pelanggan	98.083.168	88.777.067
7	Outlet Tektaya	83.464.339	99.008.039
8	Deposit cicilan air.Gambut-L.Ulin	70.141.342	65.151.147
9	Deposit cicilan air.S.Tabuk-K.Hanyar	62.632.577	30.356.250
10	Rahmadi (Outlet Bersama Gambut)	40.776.373	1.154.612
11	Deposit Sambungan Baru	40.253.500	251.927.219
12	Kopkar Tirta Lestari	25.256.178	25.252.985
13	Deposit cicilan air.Mataraman	19.951.408	23.489.593
14	Alex Narantoko/Lira Cell Ulin	18.223.993	12.802.793
15	Muldi Setiawan (PP BNIMTP)	11.861.106	11.861.106
16	Abdul Sholeh	9.937.288	9.937.288
17	Lugiana	7.446.380	4.393.880
18	Haryanto Dwi Purnomo	6.810.183	8.195.583
19	KUD Usaha Karya	6.288.918	6.288.918
20	Dilli Meliana (PP Swarga)	6.026.464	2.660.164
21	RAHMAN CABANG 3	3.637.298	1.736.748
22	Birco Tri Kurnia/ Yunita Kurniawati	2.683.540	1.497.840
23	BNi Banjarbaru	2.298.271	1.947.171
24	H.A.Saudi Hafiz	2.222.313	177.613
25	Rusmawanto/Outlet Jaya Raya (PP 079)	1.601.640	4.047.640
26	Faidan Niami	1.097.791	101.791
	Lainnya di bawah Rp1.000.000,-	9.474.876	16.411.676
	Jumlah	2.188.252.214	2.046.796.221

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
17. Kewajiban Imbalan Kerja Jangka Pendek	4.371.259.627	3.116.385.530
Saldo Awal	3.116.385.530	1.316.319.530
- Penambahan	4.364.564.301	3.116.385.530
- (Pengurangan/Pelunasan)	(3.109.690.204)	(1.316.319.530)
Saldo Akhir	4.371.259.627	3.116.385.530

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
 (Disajikan Dalam Rupiah)

Jasa Produksi :

$$20\% \times 21.822.821.504 = 4.364.564.301$$

Saldo Kewajiban tersebut merupakan kewajiban untuk memberikan imbalan jasa produksi kepada pegawai, termasuk Direksi dan Dewan Pengawas atas jasa yang telah diberikan kepada PT Air Minum Intan Banjar (Perseroda), dengan ketentuan sebagaimana diatur dalam Anggaran Rumah Tangga PT Air Minum Intan Banjar (Perseroda) yang ditetapkan Dewan Komisaris dan Pemegang saham tanggal 28 September 2022, Pasal 88, Butir 2 huruf e. Jasa produksi adalah sebesar 20% dari laba setelah kena pajak.

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
18. Kewajiban Jangka Pendek Lainnya	6.000.000	6.000.000

Saldo tersebut merupakan sisa utang pembelian tanah per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 masing-masing sebesar Rp 6.000.000 yang belum dibayar karena surat-surat tanahnya masih dalam proses oleh Notaris.

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
19. Pendapatan Jaringan Ditangguhkan Jangka Panjang	5.166.566.326	2.629.801.512
Saldo Awal	2.629.801.512	-
Penambahan :		
Penerimaan Pipa Line dari pengembang	3.197.979.344	3.146.388.755
Pengurangan :		
Pengakuan Pendapatan Jaringan & Perencanaan	(661.214.530)	(516.587.243)
	<u>5.166.566.326</u>	<u>2.629.801.512</u>

Pendapatan Jaringan & Perencanaan Ditangguhkan adalah pendapatan yang bersumber dari hibah masyarakat atau pengembang berupa jaringan perpipaan. Pendapatan hibah diakui ini sebagai Liabilitas (pendapatan ditangguhkan) dan selanjutnya akan diakui sebagai pendapatan dalam L/R dengan dasar yang sistematis selama periode manfaat aset hibah tersebut (proporsional dengan beban penyusutan).

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
20. Kewajiban Imbalan Pasca Kerja Jasa Pengabdian Dewan Pengawas	40.214.211	40.214.211

Saldo Kewajiban Imbalan Pasca Kerja Jasa Pengabdian Dewan Pengawas per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 sebesar Rp.40.214.211,- dan Rp.Rp.71.387.230,- merupakan akumulasi imbalan pasca kerja sampai dengan tanggal tersebut berupa uang jasa pengabdian yang akan diberikan kepada dewan pengawas setelah menyelesaikan masa kerjanya. Imbalan Pasca Kerja tersebut tidak dihitung oleh aktuaris independen tetapi telah dicadangkan oleh perusahaan, ditetapkan berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Banjar Nomor 08 Tahun 2011 tanggal 23 Nopember 2011 tentang Ketentuan-Ketentuan Pokok Direksi, Dewan Pengawas dan Kepegawaian Perusahaan Daerah Air Minum Intan Banjar.

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
- Saldo Awal	40.214.211	71.387.230
- Pengakuan Imbalan Pasca Kerja	-	63.955.321
- Pembayaran Imbalan Pasca Kerja	-	(95.128.341)
- Saldo Akhir	<u>40.214.211</u>	<u>40.214.211</u>

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
 (Disajikan Dalam Rupiah)

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
21. Kewajiban Imbalan Pasca Kerja Pegawai & Direksi	43.562.143.235	47.326.592.506
Perusahaan menyelenggarakan program pensiun manfaat pasti untuk karyawan dan direksi, sebagai mitra pendiri pada Dana Pensiun Bersama Perusahaan Daerah Air Minum Seluruh Indonesia disingkat DAPENMA PAMSI didirikan dengan Keputusan Menteri Dalam Negeri No. 690-29 tanggal 25 Pebruari 1991.		
Selain program dana pensiun Perusahaan juga menyelenggarakan program penghargaan masa kerja direksi berdasarkan Perda Kabupaten Banjar No. 8 Tahun 2010, dan program penghargaan masa kerja pegawai berdasarkan Keputusan Direksi PDAM INTAN BANJAR NO. 40 Tahun 2014 tentang Pemberian Uang Pesangon dan uang Jasa Direksi/Pegawai PDAM INTAN BANJAR.		
Berikut adalah ringkasan hasil perhitungan jumlah dari 3 (tiga) jenis program : (1) Manfaat Pensiun Pegawai dan Direksi, (2) Manfaat Penghargaan Masa Kerja Pegawai, dan (3) Manfaat Penghargaan Masa Kerja Direksi.		
URAIAN	31 Desember 2024	31 Desember 2023
KEWAJIBAN (ASET) YANG DIAKUI DI NERACA		
Nilai Kini Kewajiban Imbalan Pasti	(75.236.174.989)	(75.879.069.543)
Nilai wajar aset program	31.674.031.752	28.552.477.036
Posisi Pendanaan (Defisit) Surplus	(43.562.143.237)	(47.326.592.507)
Kewajiban diakui di Neraca	43.562.143.235	47.326.592.507
REKONSILIASI JUMLAH YANG DIAKUI DALAM NERACA		
Saldo Awal Kewajiban Imbalan Kerja (Manfaat Pasti)	47.326.592.506	29.180.014.576
Beban dalam Laba-Rugi	2.412.171.435	23.286.840.909
Pembayaran Manfaat	(746.548.597)	(1.102.121.666)
Iuran Perusahaan	(5.430.072.108)	(4.038.141.312)
Kewajiban/ (Kekayaan) pada akhir periode	43.562.143.235	47.326.592.506
REKONSILIASI JUMLAH YANG DIAKUI DALAM OCI		
Saldo Awal OCI	38.582.202.095	20.394.417.954
(Keuntungan) Kerugian Aktuarial pada Kewajiban	(5.149.535.054)	16.312.508.320
(Keuntungan) Kerugian Aktuarial pada Aset Program	218.435.119	1.875.275.821
Saldo Akhir OCI	33.651.102.160	38.582.202.095
BEBAN YANG DIAKUI DI LAPORAN LABA RUGI		
Biaya Jasa Kini	2.943.357.834	2.956.477.448
Biaya Bunga	5.073.408.317	4.019.700.867
Hasil bersih investasi yang diharapkan dari aset program	(2.019.799.941)	(1.877.121.547)
Pengakuan Segera (Keuntungan)/ Kerugian Aktuarial	(4.931.099.935)	18.187.784.141
Pengakuan Segera dari biaya jasa lalu yang vested	1.346.305.160	-
Total Beban/ (Pendapatan) Dalam Lap Laba-Rugi	2.412.171.435	23.286.840.909
Tingkat diskonto Awal Periode	6,70%	7,01%
Tingkat diskonto Akhir Periode	7,07%	6,70%
Tingkat kenaikan PhDP - Program Pensiun	5,00%	5,00%
Rata-rata gaji sebulan - Program Pensiun	Rp9.534.103	Rp9.555.705
Tingkat kenaikan Gaji - Program Pesangon	8,00%	8,00%
Tabel mortalita	TMI 2019	TMI 2019
Tingkat cacat tetap	0.01 % TMI IV 2019	0.01 % TMI IV 2019
Tingkat pengunduran diri	0,50%	0,50%
Proporsi pengambilan Pensiun Dini	0,50%	0,50%
Proporsi pengambilan Pensiun Normal	99,50%	99,50%
Usia Pensiun	56 tahun	56 tahun
Jumlah karyawan - Program Pensiun	87	90

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

		31 Desember 2024	31 Desember 2023		
22. Modal Saham / Modal Disetor		468.434.312.378	405.913.941.829		
Kepemilikan modal disetor entitas adalah:					
	% Kepemilikan				
a. Modal Disetor Pemerintah Kabupaten Banjar	49,47%	231.733.029.886	211.733.029.886		
b. Modal Disetor Pemerintah Kota Banjarbaru	41,78%	195.701.282.492	153.180.911.943		
c. Modal Disetor Pem Prov Kalimantan Selatan	8,75%	41.000.000.000	41.000.000.000		
Jumlah	100,00%	468.434.312.378	405.913.941.829		
a. Modal Disetor Pemerintah Kabupaten Banjar 49,47%					
No.	Uraian	31-Des-23	Mutasi		31-Des-24
			Tambah (Rp)	Kurang (Rp)	
1	Pompa dosing dan pompa intake th 2002	200.000.000	-	-	200.000.000
2	Modal Pemerintah Pusat eks PPAB	5.166.973.288	-	-	5.166.973.288
3	Master Plan PDAM	197.005.000	-	-	197.005.000
4	Pipa dan Grand reservoir th 2003	1.101.861.000	-	-	1.101.861.000
5	Genset 250KVA & 160KVA th 2004	800.000.000	-	-	800.000.000
6	DED PDAM Kab. Banjar tahun 2004	299.866.000	-	-	299.866.000
7	IPA Pinus tahun 2005	1.308.984.000	-	-	1.308.984.000
8	Penyertaan modal tahun 2006	8.633.381.899	-	-	8.633.381.899
9	Penyertaan modal tahun 2007	11.503.626.261	-	-	11.503.626.261
10	Penyertaan modal tahun 2008	12.677.573.004	-	-	12.677.573.004
11	Penyertaan modal tahun 2009	5.405.072.163	-	-	5.405.072.163
12	Penyertaan modal tahun 2011 :		-	-	
	- Tunai	5.000.000.000	-	-	5.000.000.000
	- Aset (Tanah Hutan Pinus II)	10.375.000.000	-	-	10.375.000.000
13	Penyertaan modal tahun 2012	10.000.000.000	-	-	10.000.000.000
14	Penyertaan modal tahun 2013	-			-
	- Tunai	10.000.000.000	-	-	10.000.000.000
	- Aset (Perpipaan)	646.866.000	-	-	646.866.000
15	Penyertaan modal tahun 2014	-			-
	- Tunai	25.000.000.000	-	-	25.000.000.000
	- Aset (tanah dan bangunan)	5.185.078.000	-	-	5.185.078.000
16	Penyertaan modal tahun 2016	-			-
	- Tunai	25.000.000.000	-	-	25.000.000.000
	- Aset (perpipaan)	13.164.091.000	-	-	13.164.091.000
17	Penyertaan modal tahun 2017 - Tunai	10.000.000.000	-	-	10.000.000.000
18	Koreksi atas penyertaan aset perpipaan 2016	(9.565.433.000)	-	-	(9.565.433.000)
19	Penyertaan modal tahun 2022				
	- Aset tahun anggaran 2012	3.190.970.000	-	-	3.190.970.000
	- Aset tahun anggaran 2013	4.242.935.000	-	-	4.242.935.000
	- Aset tahun anggaran 2014	5.040.890.000	-	-	5.040.890.000
	- Aset tahun anggaran 2015	5.031.312.000	-	-	5.031.312.000
	- Aset tahun anggaran 2016	13.879.184.000	-	-	13.879.184.000
	- Aset tahun anggaran 2017	4.243.895.000	-	-	4.243.895.000
	- Aset tahun anggaran 2018	4.501.899.700	-	-	4.501.899.700
	- Aset tahun anggaran 2019	4.384.061.008	-	-	4.384.061.008
			Jumlah dipindahkan		196.615.091.323

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

		Jumlah pindahan		196.615.091.323
- Aset tahun anggaran 2020	3.587.990.180	-	-	3.587.990.180
- Aset tahun anggaran 2021	1.529.948.383	-	-	1.529.948.383
- Tunai	4.000.000.000	-	-	4.000.000.000
20 Penyertaan modal tahun 2023	-	-	-	-
- Tunai	6.000.000.000	-	-	6.000.000.000
21 Penyertaan modal tahun 2024	-	-	-	-
- Tunai	-	20.000.000.000	-	20.000.000.000
Jumlah	211.733.029.886	20.000.000.000	-	231.733.029.886

Penambahan penyertaan tahun 2024 dari Pemerintah Daerah Kabupaten Banjar dalam bentuk penyerahan uang tunai sebesar Rp 20.000.000.000,- (duapuluh milyar rupiah)

b. Modal Disetor Pemerintah Kota Banjarbaru 41,78% :

Uraian	Nilai (Rp)
- Penyertaan modal tahun 2007	5.023.274.000
- Penyertaan modal tahun 2008	2.000.000.000
- Penyertaan modal tahun 2009	2.000.000.000
- Penambahan tahun 2010 melalui penyetoran kas	2.500.000.000
- Penambahan tahun 2010 melalui penyerahan aset	4.685.088.800
- Penambahan tahun 2011 melalui penyetoran kas	3.000.000.000
- Penambahan tahun 2012 melalui penyetoran kas	3.000.000.000
Jumlah Penyertaan s.d. 31 Desember 2012	22.208.362.800
- Penambahan tahun 2013 - Penyetoran Kas (Tunai)	7.000.000.000
Jumlah Penyertaan s.d. 31 Desember 2013	29.208.362.800
- Penambahan tahun 2014 - Penyetoran Kas (Tunai)	3.000.000.000
- Penambahan tahun 2014 melalui penyerahan aset	6.968.779.643
Jumlah Penyertaan s.d. 31 Desember 2014	39.177.142.443
- Penambahan tahun 2015 - Penyetoran Kas (Tunai)	11.500.000.000
Jumlah Penyertaan s.d. 31 Desember 2015	50.677.142.443
- Penambahan tahun 2016 - Penyetoran Kas (Tunai)	11.000.000.000
Jumlah Penyertaan s.d. 31 Desember 2016	61.677.142.443
- Penambahan tahun 2017 - Penyetoran Kas (Tunai)	11.000.000.000
Jumlah Penyertaan s.d. 31 Desember 2017	72.677.142.443
- Penambahan tahun 2018 - Penyerahan Aset	45.503.769.500
Jumlah Penyertaan s.d. 31 Desember 2019	118.180.911.943
- Penambahan tahun 2019 - Penyetoran Kas (Tunai)	10.000.000.000
Jumlah Penyertaan s.d. 31 Desember 2019	128.180.911.943
- Penambahan tahun 2020 - Penyetoran Kas (Tunai)	15.000.000.000
Jumlah Penyertaan s.d. 31 Desember 2022	143.180.911.943
- Penambahan tahun 2021 - Penyetoran Kas (Tunai)	10.000.000.000
Jumlah Penyertaan s.d. 31 Desember 2023	153.180.911.943
- Penambahan tahun 2024 melalui penyerahan aset	42.520.370.549
Jumlah Penyertaan s.d. 31 Desember 2024	195.701.282.492

Penambahan penyertaan tahun 2024 dari Pemerintah Kota Banjarbaru ditetapkan melalui Peraturan Daerah Pemerintah Kota Banjarbaru No 12 Tahun 2024, dengan melakukan reklasifikasi dari pos Penyertaan Pemerintah Yang Belum Ditetapkan Statusnya (PPYBDS) ke pos modal saham/modal disetor sebesar Rp 42.520.370.549,- (empat puluh dua milyar lima ratus dua puluh dua juta tiga ratus tujuh puluh ribu limaratus empat puluh sembilan) lihat catatan 23.

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

c. Penyertaan Pemerintah Provinsi Kalimantan Selatan 8,75%:

Uraian	Nilai (Rp)
- Penyertaan modal tahun 2006	6.000.000.000
- Penyertaan modal tahun 2007	9.000.000.000
- Penyertaan modal tahun 2008	5.000.000.000
- Penyertaan modal tahun 2009	6.000.000.000
- Penambahan tahun 2010 melalui penyetoran kas	5.000.000.000
- Jumlah Penyertaan s.d. 31 Desember 2012	31.000.000.000
- Penambahan tahun 2013 Tunai	10.000.000.000
Jumlah Penyertaan s.d. 31 Desember 2024	41.000.000.000

Dari sejak tahun 2014 s.d. terakhir (thn 2024) tidak terdapat penambahan modal dari Pemerintah Provinsi Kalimantan Selatan.

Berdasarkan anggaran rumah tangga entitas pasal 5 tentang modal menyebutkan:

1. Modal dasar entitas berjumlah Rp.1.200.000.000.000,00 (satu triliun dua ratus milyar rupiah) terbagi atas 24.000.000 (dua puluh empat juta) saham, masing-masing saham dengan nilai nominal Rp.50.000,00 (lima puluh ribu rupiah)
2. Dari modal dasar tersebut, pada saat pendirian entitas telah ditempatkan dan disetor sejumlah 8.938.932 (delapan juta sembilan ratus tiga puluh delapan ribu sembilan ratus tiga puluh dua) saham dengan nilai nominal seluruhnya sebesar Rp.446.946.600.000,00 (empat ratus empat puluh enam milyar sembilan ratus empat puluh enam juta enam ratus ribu rupiah) oleh para pemegang saham yang telah mengambil bagian saham dengan rincian serta nilai nominal saham sebagai berikut :
 - a. Pemerintah Kabupaten Banjar sebanyak 4.604.062 (empat juta enam ratus empat ribu enam puluh dua) saham senilai Rp.230.203.100.000,00 (dua ratus tiga puluh milyar dua ratus tiga juta seratus ribu rupiah);
 - b. Pemerintah Kota Banjarbaru sebanyak 3.514.870 (tiga juta lima ratus empat belas ribu delapan ratus tujuh puluh) saham senilai Rp.175.743.500.000,00 (seratus tujuh puluh lima milyar tujuh ratus empat puluh tiga juta lima ratus ribu rupiah); dan
 - c. Pemerintah Provinsi Kalimantan Selatan sebanyak 820.000 (delapan ratus dua puluh ribu) saham senilai Rp.41.000.000.000,00 (empat puluh satu milyar rupiah)

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
23. Penyertaan Pemerintah Yang Belum Ditetapkan Statusnya	32.292.236.305	55.658.033.505

Saldo Penyertaan Pemerintah Yang Belum Ditetapkan Statusnya per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

- Pemerintah Pusat	18.157.775.000	18.157.775.000
- Pemerintah Kabupaten Banjar	8.819.456.800	4.281.282.800
- DIP PPAB Kalimantan Selatan	2.004.116.927	2.004.116.927
- Bantuan Inpres	1.301.925.675	1.301.925.675
- Bantuan Bagpro Peningkatan Prasarana Pemukiman Kalsel	996.097.000	996.097.000
- Hasil Inventarisasi Tahun 2008	601.430.000	601.430.000
- Saldo Laba BPAM	411.434.901	411.434.901
- Pemerintah Kota Banjarbaru	-	27.903.971.200
Jumlah	32.292.236.305	55.658.033.505

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
 (Disajikan Dalam Rupiah)

Pemerintah Pusat		
- Pengadaan dan pemasangan pipa Desa Cindai Alus Kec.Martapura	990.000.000	
- Pengadaan dan pemas. pipa HDPE 200 mm P = 2.006 m, dan 160 mm P = 4.644 m	4.530.190.000	
- Pengadaan dan pemas. pipa HDPE 250/200mm & 150 mm P=5.139/230 & 476 Kec.Beruntung	4.953.125.000	
- Pengadaan dan pemas. IPA lengkap termasuk unit air baku (IKK Aluh-Aluh)	7.684.460.000	
	<u>18.157.775.000</u>	
Pemerintah Kabupaten Banjar		
- Pencatatan hasil investigasi aset Pemerintah Kab Banjar thn anggaran 2022	4.281.282.800	
- Pencatatan hasil investigasi aset Pemerintah Kab Banjar thn anggaran 2023	4.538.174.000	
	<u>8.819.456.800</u>	
DIP PPAB Kalimantan Selatan		
- DIPP PPAB Kalsel TA 1996/1997	1.875.773.467	
- DIPP PPAB Kalsel TA 1995/1996	128.343.460	
	<u>2.004.116.927</u>	
Bantuan Inpres		
- Inpres 1996/1997	1.193.670.000	
- Inpres 1996/1997	108.255.675	
	<u>1.301.925.675</u>	
Pemerintah Kota Banjarbaru		
- Pencatatan hasil investigasi aset Pemerintah Kota Banjarbaru thn anggaran 2018	11.512.793.900	
- Pencatatan hasil investigasi aset Pemerintah Kota Banjarbaru thn anggaran 2019	5.800.943.000	
- Pencatatan hasil investigasi aset Pemerintah Kota Banjarbaru thn anggaran 2020	5.248.882.000	
- Pencatatan hasil investigasi aset Pemerintah Kota Banjarbaru thn anggaran 2021	2.761.900.300	
- Pencatatan hasil investigasi aset Pemerintah Kota Banjarbaru thn anggaran 2022	2.579.452.000	
- Pencatatan hasil survey aset perpipaan Pemko Banjarbaru tahun anggaran 2023	14.616.399.349	
Jumlah	<u>42.520.370.549</u>	
Dipindahkan ke tambahan Modal Disetor Pemko Banjarbaru tahun 2024	(42.520.370.549)	
Saldo	<u>0</u>	
	<u>31 Desember 2024</u>	<u>31 Desember 2023</u>
24. Modal Hibah	7.458.931.556	7.458.931.556
Saldo Modal Hibah per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:		
(1) Hibah dari PDAM Bandarmasih	3.848.582.000	3.848.582.000
(2) Hibah dari Masyarakat	3.610.349.556	3.610.349.556
Jumlah	<u>7.458.931.556</u>	<u>7.458.931.556</u>
Adapun perinciannya adalah sebagai berikut:		
(1) Hibah PDAM Bandarmasih adalah:		
(1.1) IPA Sumur Bor Km 24 Landasan Ulin	593.885.000	Rusak Di-manfaatkan Sebagian
(1.2) Instalasi Sumur Bor Paramuan	114.514.000	Rusak & Tidak Dimanfaatkan
(1.3) Instalasi Sumur Bor S. Karang	113.532.000	Rusak & Tidak Dimanfaatkan
(1.4) Instalasi Sumur Bor Karang Jawa	73.343.000	Rusak & Tidak Dimanfaatkan
(1.5) Instalasi Sumur Bor Tonhar	58.376.000	Rusak & Tidak Dimanfaatkan
(1.6) IPA Sumur Bor Pensip	102.535.000	Rusak & Tidak Dimanfaatkan
(1.7) Instalasi Sumur Bor SMP	102.892.000	Rusak & Tidak Dimanfaatkan
(1.8) Jaringan Pipa Transmisi dan Distribusi	2.308.028.000	Rusak & Tidak Dimanfaatkan
(1.9) Pelanggan	381.477.000	
	<u>3.848.582.000</u>	

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

(2) Hibah dari Masyarakat adalah:

(2.1)	Pipa Line Distribusi	3.504.600.806	Baik & Dimanfaatkan
(2.2)	Mobil Avanza	90.000.000	Tidak dimanfaatkan
(2.4)	Honda Revo	15.748.750	Hibah dari Bank Kalsel
		<u>3.610.349.556</u>	

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
25. Cadangan dana Tanggung Jawab Sosial (CSR)	456.578.056	222.230.974
Saldo Dana CSR Awal	222.230.974	18.151.091
Penambahan : Alokasi Dari Laba Rugi Tahun Lalu	779.096.382	329.079.883
Pengurangan :		
Pembayaran CSR ke Pemerintah Kabupaten Banjar	(544.749.300)	-
Pembayaran CSR ke Pemerintah Kota Banjar Baru		(125.000.000)
Saldo Dana CSR Akhir	<u>456.578.056</u>	<u>222.230.974</u>

Saldo Dana CSR (Coorporate Social Responsibility) dibentuk dari pembagian laba rugi sesuai dengan ketentuan sebagaimana diatur dalam Anggaran Rumah Tangga PT Air Minum Intan Banjar (Perseroda) yang ditetapkan Dewan Komisaris dan Pemegang saham tanggal 28 September 2022, adalah sebesar 5% dari laba rugi setelah pajak, Pasal 88 butir 2 berbunyi :

Pembagian Laba bersih dapat ditetapkan sebagai berikut :

a	Deviden untuk pemegang saham	55%
b	Cadangan Umum	10%
c	Cadangan Tujuan	10%
d	Dana Tanggung Jawab Sosial	5%
e	Jasa Produksi	20%
		<u>100%</u>

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
26. Laba Ditahan	14.887.338.862	9.911.897.907
Laba Ditahan per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 dapat dirinci sebagai berikut:		
Saldo Awal	9.911.897.907	1.385.214.490
Penambahan :		
Dari Laba (Rugi) Tahun Lalu	15.581.927.649	6.581.597.653
Penyesuaian sado laba	-	4.136.387.832
Pengurangan:		
Pembayaran deviden 2023 ke Pemerintah Kabupaten Banjar	(4.460.714.866)	(1.862.222.185)
Pembayaran deviden 2023 ke Pemerintah Kota Banjarbaru	(3.234.108.276)	-
Pembayaran deviden 2021 & 2022 ke Pemerintah Kota Banjarb	(2.132.567.170)	-
Pembentukan Corporate Social Responsibility (CSR)	(779.096.382)	(329.079.883)
Saldo Akhir	<u>14.887.338.862</u>	<u>9.911.897.907</u>

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
27. Pendapatan Usaha	224.386.171.690	222.343.427.113
Jumlah Pendapatan Usaha tahun 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:		
Pendapatan Penjualan Air Bersih	203.272.599.140	200.487.603.527
Pendapatan Non Air Bersih	21.113.572.550	21.855.823.586
Jumlah	224.386.171.690	222.343.427.113

Jumlah tersebut merupakan pendapatan usaha yang diperoleh dalam periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2024 . Pendapatan Penjualan Air terdiri atas:

Harga Air Bersih	176.444.016.640	174.897.402.575
Jasa Administrasi	26.828.582.500	25.582.195.500
Pendapatan Air Bersih Lainnya	-	8.005.452
Jumlah	203.272.599.140	200.487.603.527

Pendapatan Non Air Bersih terdiri atas:

	2024	2023
Pendapatan Sambungan Baru	10.971.589.931	12.201.320.829
Pendapatan Penjualan Air Baku	3.631.382.289	3.332.472.189
Pendapatan Denda	2.927.867.031	2.723.220.199
Pendapatan Revisi/Boring Sambungan	985.993.413	982.356.630
Insentive Penjualan Air Curah	665.801.679	592.517.288
Pendapatan Jaringan & Perencanaan	661.094.230	516.587.243
Pembukaan Kembali	654.690.000	542.385.400
Pendapatan Drum PAC	172.400.000	-
Pendapatan Non Air Lainnya	130.647.716	647.874.004
Pendapatan pendaftaran	102.863.500	103.897.000
Pendapatan pindah meter	73.304.850	63.099.604
Pendapatan penggunaan meter rusak	69.957.911	23.268.200
Pendapatan Sewa Bangunan	62.800.000	124.600.000
Pendapatan Balik Nama	2.125.000	2.225.000
Jumlah	21.113.572.550	21.855.823.586

Tarif air minum yang berlaku untuk pendapatan bulan Januari 2024 s.d. Desember 2024 adalah tarif berdasarkan SK Bupati Nomor 188.45/400/KUM/2022 tentang Penetapan Tarif Air Minum Perusahaan Perseroan Daerah Air Minum Intan Banjar (Perseroda).

	2024	2023
28. Pendapatan Lain-lain	7.536.806.677	5.977.349.505

Jumlah Pendapatan Lain-lain tahun 2024 dan 2023 merupakan pendapatan di luar kegiatan pokok perusahaan yang dirinci sebagai berikut:

	2024	2023
- Pendapatan Bunga Deposito	4.426.462.075	3.029.627.367
- Pendapatan Jasa Giro	2.826.058.037	2.523.751.712
- Rupa-rupa Pendapatan Lain-lain	221.097.750	180.956.995
- Keuntungan Pemulihan Penyisihan Piutang	63.188.815	243.013.431
Jumlah	7.536.806.677	5.977.349.505

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

	2024	2023
29. Beban Pegawai	34.533.844.754	50.516.849.873

Perusahaan telah menerapkan perhitungan beban imbalan paska kerja manfaat pasti sesuai dengan SAK ETAP Bab 23.16 dengan metode penilaian aktuaria. Dalam perhitungan ini perusahaan telah menghitung kewajiban dan beban, dengan metode aktuarial Projected Unit Credit untuk menentukan nilai kini kewajiban imbalan pasti. Beban imbalan paska kerja manfaat pasti ini diklasifikasikan sebagai Beban Imbalan Kerja (butir 3). Sedangkan untuk ringkasan perhitungannya dapat dilihat pada catatan 21.

Rincian Beban	TAHUN 2024				
	Beban Sumber	Beban Pengolahan Air	Beban Transmisi dan Distribusi	Beban Adm & Umum	Jumlah
1. Gaji dan Honor	496.283.942	2.382.425.456	4.492.550.595	9.241.283.723	16.612.543.716
2. Tunjangan	-	-	-	12.888.723.450	12.888.723.450
3. Imbalan Kerja	-	-	-	2.412.171.435	2.412.171.435
4. Insentif/Kesejahteraan	-	-	-	-	-
5. Pakaian Dinas	-	-	-	73.508.900	73.508.900
6. Pembinaan Karyawan	-	-	-	246.420.582	246.420.582
7. Pendidikan dan Latihan	-	-	-	545.040.742	545.040.742
8. Rupa-rupa Beban Peg.	-	-	-	1.755.435.929	1.755.435.929
Jumlah	-	2.382.425.456	4.492.550.595	27.162.584.761	34.533.844.754

Rincian Beban	Tahun 2023				
	Beban Sumber	Beban Pengolahan Air	Beban Transmisi dan Distribusi	Beban Adm & Umum	Jumlah
1. Gaji dan Honor	462.830.856	2.463.538.542	4.172.334.322	7.863.974.413	14.962.678.133
2. Tunjangan	-	-	-	10.473.402.928	10.473.402.928
3. Imbalan Kerja	-	-	-	23.286.840.909	23.286.840.909
4. Insentif/Kesejahteraan	-	-	-	96.425.000	96.425.000
5. Pakaian Dinas	-	-	-	154.427.605	154.427.605
6. Pembinaan Karyawan	-	-	-	368.139.770	368.139.770
7. Pendidikan dan Latihan	-	-	-	498.516.700	498.516.700
8. Rupa-rupa Beban Peg.	-	-	-	680.180.328	680.180.328
Jumlah	383.108.956	1.779.136.749	2.354.690.439	43.418.146.153	50.516.849.873

	2024	2023
30. Beban Pemasangan Sambungan Baru	7.512.002.090	8.818.417.252

Beban Pemasangan Sambungan Baru merupakan beban-beban yang berkaitan dengan biaya sambungan langganan baru, akun ini muncul mulai tahun 2012 sehubungan adanya perubahan kebijakan akuntansi tentang Nilai Satuan Minimal Kapitalisasi (NMSK) yang semula Rp 200.000,- diubah menjadi Rp 3.500.000,-. Kebijakan ini berlaku mulai tahun buku 2012.

Rincian Biaya	TAHUN 2024				
	Beban Sumber	Beban Pengolahan Air	Beban Transmisi dan Distribusi	Beban Adm & Umum	Jumlah
- Beban Pemasangan Baru	-	-	7.512.002.090	-	7.512.002.090
Jumlah	-	-	7.512.002.090	-	7.512.002.090

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

Rincian Biaya	Tahun 2023				
	Beban Sumber	Beban Pengolahan Air	Beban Transmisi dan Distribusi	Beban Adm & Umum	Jumlah
- Beban Pemasangan Baru	-	-	8.818.417.252	-	8.818.417.252
Jumlah	-	-	8.818.417.252	-	8.818.417.252

	2024	2023
31. Beban Listrik	14.146.218.856	12.753.233.008

Jumlah Beban Listrik tahun 2024 dan 2023 merupakan beban yang terjadi dalam periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember, yang dirinci sebagai berikut:

Rincian Biaya	TAHUN 2024				
	Beban Sumber	Beban Pengolahan Air	Beban Transmisi dan Distribusi	Beban Adm & Umum	Jumlah
- Beban Listrik	4.514.221.385	5.752.923.261	3.513.933.884	365.140.326	14.146.218.856
Jumlah	4.514.221.385	5.752.923.261	3.513.933.884	365.140.326	14.146.218.856

Rincian Biaya	Tahun 2023				
	Beban Sumber	Beban Pengolahan Air	Beban Transmisi dan Distribusi	Beban Adm & Umum	Jumlah
- Beban Listrik	3.765.280.497	5.781.328.544	2.907.852.824	298.771.143	12.753.233.008
Jumlah	3.765.280.497	5.781.328.544	2.907.852.824	298.771.143	12.753.233.008

	2024	2023
32. Beban Bahan Bakar Minyak (BBM)	326.773.400	105.000.450

Jumlah Beban Bahan Bakar Minyak (BBM) tahun 2024 dan 2023 merupakan beban yang terjadi dalam periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember, yang dirinci sebagai berikut:

Rincian Biaya	TAHUN 2024				
	Beban Sumber	Beban Pengolahan Air	Beban Transmisi dan Distribusi	Beban Adm & Umum	Jumlah
- Beban BBM	106.249.200	114.275.000	106.249.200	-	326.773.400
Jumlah	106.249.200	114.275.000	106.249.200	-	326.773.400

Rincian Biaya	Tahun 2023				
	Beban Sumber	Beban Pengolahan Air	Beban Transmisi dan Distribusi	Beban Adm & Umum	Jumlah
- Beban BBM	105.000.450	-	-	-	105.000.450
Jumlah	105.000.450	-	-	-	105.000.450

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

	2024	2023
33. Beban Pemakaian Bahan Kimia	2.154.517.846	1.975.598.457

Jumlah Beban Pemakaian Bahan Kimia tahun 2024 dan 2023 merupakan beban yang terjadi dalam periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember, yang dirinci sebagai berikut:

Rincian Biaya	TAHUN 2024				
	Beban Sumber	Beban Pengolahan Air	Beban Transmisi dan Distribusi	Beban Adm & Umum	Jumlah
- Beban Pemakaian Bahan Kimia	-	2.154.517.846	-	-	2.154.517.846
Jumlah	-	2.154.517.846	-	-	2.154.517.846

Rincian Biaya	Tahun 2023				
	Beban Sumber	Beban Pengolahan Air	Beban Transmisi dan Distribusi	Beban Adm & Umum	Jumlah
- Beban Pemakaian Bahan Kimia	-	1.975.598.457	-	-	1.975.598.457
Jumlah	-	1.975.598.457	-	-	1.975.598.457

	2024	2023
34. Beban Pembelian Air Curah/Air Baku	60.429.722.312	55.580.153.228

Jumlah Beban Pembelian Air Curah/Air Baku tahun 2024 dan 2023 merupakan biaya pembelian air curah (air bersih) dengan pihak ketiga yaitu: (1) PT Drupadi Tirta Intan, dan (2) Balai Pengelolaan Air Minum Banjarbakula Dinas PU Provinsi Kalimantan Selatan, yang terikat dengan Kontrak Jangka Panjang (Catatan 43 dan 44). Jumlah biaya ini dalam periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember, dirinci sebagai berikut:

Rincian Biaya	TAHUN 2024				
	Beban Sumber	Beban Pengolahan Air	Beban Transmisi dan Distribusi	Beban Adm & Umum	Jumlah
- Beban Pemakaian Air Baku	1.557.776.293	-	-	-	1.557.776.293
- Beban Air Curah	-	-	58.871.946.019	-	58.871.946.019
- Retribusi Air Baku	-	-	-	-	-
Jumlah	1.557.776.293	-	58.871.946.019	-	60.429.722.312

Rincian Biaya	Tahun 2023				
	Beban Sumber	Beban Pengolahan Air	Beban Transmisi dan Distribusi	Beban Adm & Umum	Jumlah
- Beban Pemakaian Air Baku	1.382.052.869	-	-	-	1.382.052.869
- Beban Air Curah	54.198.100.359	-	-	-	54.198.100.359
- Retribusi Air Baku	-	-	-	-	-
Jumlah	55.580.153.228	-	-	-	55.580.153.228

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

	2024	2023
35. Beban Pemeliharaan	15.383.311.491	14.067.862.352

Jumlah Beban Pemeliharaan tahun 2024 dan 2023 merupakan beban yang terjadi dalam periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember, yang dirinci sebagai berikut:

Rincian Biaya	TAHUN 2024				
	Beban Sumber	Beban Pengolahan Air	Beban Transmisi dan Distribusi	Beban Adm & Umum	Jumlah
- Beban Pemeliharaan	174.186.748	160.316.851	11.907.985.618	3.140.822.274	15.383.311.491
Jumlah	174.186.748	160.316.851	11.907.985.618	3.140.822.274	15.383.311.491

Rincian Biaya	Tahun 2023				
	Beban Sumber	Beban Pengolahan Air	Beban Transmisi dan Distribusi	Beban Adm & Umum	Jumlah
- Beban Pemeliharaan	296.314.045	461.648.669	10.299.615.667	3.010.283.971	14.067.862.352
Jumlah	296.314.045	461.648.669	10.299.615.667	3.010.283.971	14.067.862.352

	2024	2023
36. Beban Pemakaian Bahan Pembantu	328.513.380	193.154.000

Jumlah Beban Pemakaian Bahan Pembantu tahun 2024 dan 2023 merupakan beban yang terjadi dalam periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember, yang dirinci sebagai berikut:

Rincian Biaya	TAHUN 2024				
	Beban Sumber	Beban Pengolahan Air	Beban Transmisi dan Distribusi	Beban Adm & Umum	Jumlah
- Beban Pemakaian Bahan Pembantu	-	328.513.380	-	-	328.513.380
Jumlah	-	328.513.380	-	-	328.513.380

Rincian Biaya	Tahun 2023				
	Beban Sumber	Beban Pengolahan Air	Beban Transmisi dan Distribusi	Beban Adm & Umum	Jumlah
- Beban Pemakaian Bahan Pembantu	-	193.154.000	-	-	193.154.000
Jumlah	-	193.154.000	-	-	193.154.000

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

	2024	2023
37. Beban Pinjaman	67.842.949	56.809.111

Jumlah Beban Pinjaman tahun 2024 dan 2023 merupakan beban yang terjadi dalam periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember, yang dirinci sebagai berikut:

Rincian Biaya	TAHUN 2024				
	Beban Sumber	Beban Pengolahan Air	Beban Transmisi dan Distribusi	Beban Adm & Umum	Jumlah
- Beban Pinjaman	-	-	-	67.842.949	67.842.949
Jumlah	-	-	-	67.842.949	67.842.949

Rincian Biaya	Tahun 2023				
	Beban Sumber	Beban Pengolahan Air	Beban Transmisi dan Distribusi	Beban Adm & Umum	Jumlah
- Beban Pinjaman	-	-	-	56.809.111	56.809.111
Jumlah	-	-	-	56.809.111	56.809.111

	2024	2023
38. Beban Penyusutan, Penyisihan dan Amortisasi	39.460.053.298	37.902.882.383

Jumlah Beban Penyusutan/Penyisihan dan Amortisasi tahun 2024 dan 2023 merupakan beban yang terjadi dalam periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember, yang dirinci sebagai berikut:

Rincian Biaya	TAHUN 2024				
	Beban Sumber	Beban Pengolahan Air	Beban Transmisi dan Distribusi	Beban Adm & Umum	Jumlah
- Beban Penyusutan	262.719.964	1.636.678.557	34.596.438.820	2.964.215.957	39.460.053.298
- Beban Penyisihan	-	-	-	-	-
Jumlah	262.719.964	1.636.678.557	34.596.438.820	2.964.215.957	39.460.053.298

Rincian Biaya	Tahun 2023				
	Beban Sumber	Beban Pengolahan Air	Beban Transmisi dan Distribusi	Beban Adm & Umum	Jumlah
- Beban Penyusutan	282.805.850	1.726.959.844	33.125.319.038	2.767.797.651	37.902.882.383
- Beban Penyisihan	-	-	-	-	-
Jumlah	282.805.850	1.726.959.844	33.125.319.038	2.767.797.651	37.902.882.383

Beban (pendapatan pemulihan) Penyisihan Piutang periode tahun 2024 dan 2023, - masing-masing dengan rincian mutasi sebagai berikut:

	2024	2023
- Saldo Awal Akumulasi Penyisihan	458.480.934	531.940.394
- Penghapusan Piutang	-	-
	458.480.934	531.940.394
- Saldo Akhir Penyisihan Piutang	395.292.119	458.480.934
- Beban (pendapatan pemulihan) Penyisihan Piutang	(63.188.815)	(73.459.460)

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

39. Beban Operasional Lainnya

2024	2023
27.242.718.429	23.785.114.986

Jumlah Beban Operasional Lainnya tahun 2024 dan 2023 merupakan beban yang terjadi dalam periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember, yang dirinci sebagai berikut:

Rincian Biaya	TAHUN 2024				
	Beban Sumber	Beban Pengolahan Air	Beban Transmisi dan Distribusi	Beban Administrasi dan Umum	Jumlah
- Beban Kantor				2.824.300.430	2.824.300.430
- Beban Hubungan Langganan				5.809.424.636	5.809.424.636
- Rupa-Rupa Operasional Lainnya				14.685.354.312	14.685.354.312
- Rupa-rupa Beban Sumber	65.760.332	-	-	-	65.760.332
- Rupa-rupa Beban Pengolahan		1.736.197.148			1.736.197.148
- Rupa-rupa Beban Operasi Lainnya			2.121.681.570	-	2.121.681.570
Jumlah	65.760.332	1.736.197.148	2.121.681.570	23.319.079.379	27.242.718.429

Rincian Biaya	Tahun 2023				
	Beban Sumber	Beban Pengolahan Air	Beban Transmisi dan Distribusi	Beban Administrasi dan Umum	Jumlah
- Beban Kantor	-	-	-	2.598.720.963	2.598.720.963
- Beban Hubungan Langganan				5.689.262.639	5.689.262.639
- Rupa-Rupa Operasional Lainnya				12.065.843.923	12.065.843.923
- Rupa-rupa Beban Sumber	62.761.002	-	-	-	62.761.002
- Rupa-rupa Beban Pengolahan		1.136.007.410			1.136.007.410
- Rupa-rupa Beban Operasi Lainnya			2.232.519.049		2.232.519.049
Jumlah	62.761.002	1.136.007.410	2.232.519.049	20.353.827.525	23.785.114.986

Beban Operasional Lainnya dirinci lebih lanjut sebagai berikut:

a. Beban Kantor:

Merupakan beban biaya yang berhubungan langsung dengan aktivitas kantor dengan rincian sebagai berikut:

	2024	2023
- Rupa-rupa Biaya Kantor Lainnya	686.312.968	550.031.024
- Perlengkapan Komputer	661.290.197	159.257.502
- Beban Cleaning Service	635.177.566	648.418.709
- Biaya Rapat	345.513.427	342.993.331
- Beban ATK & Foto copy	318.352.215	213.416.124
- Barang Cetak	121.987.620	132.626.225
- Biaya Telepon & Internet	39.734.437	534.783.048
- Benda Pos	15.932.000	17.195.000
Jumlah	2.824.300.430	2.598.720.963

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

b. Beban Hubungan Langganan:

Merupakan beban operasi yang berkaitan dengan kegiatan hubungan pelanggan dengan rincian sebagai berikut:

	2024	2023
- Beban Baca Meter	2.981.532.198	2.754.228.275
- Rupa-rupa Beban Hubungan Langganan	1.179.379.387	621.868.573
- Beban Penagihan	998.031.712	988.214.710
- Biaya Sosialisasi	543.489.339	1.305.951.081
- Beban Reklasifikasi Pelanggan	106.992.000	19.000.000
Jumlah	5.809.424.636	5.689.262.639

c. Rupa-Rupa Operasional Lainnya

Merupakan beban operasi lainnya yang tidak dapat dikelompokkan dalam beban biaya tersebut diatas dengan rincian sebagai berikut:

	2024	2023
- Rupa-rupa Beban Umum Lainnya	4.979.632.109	3.861.037.149
- Honor Satpam	1.744.353.702	1.635.088.026
- Dana Representasi Direksi	1.626.548.905	1.334.287.423
- Biaya komputerisasi. BNA	1.014.917.500	355.575.000
- Beban Astek	928.263.869	872.147.721
- Beban Badan Pengawas	836.241.216	692.629.449
- Beban Humas	802.884.800	500.340.734
- Beban Perjalanan Dinas	657.412.980	313.356.200
- Beban Audit & Jasa Profesional	554.451.730	883.862.357
- Beban Kesehatan	486.426.424	557.787.841
- Beban Studi Banding	386.500.000	193.714.000
- By Sponsorship & pembinaan masyarakat. B	297.670.800	408.703.000
- Beban Jaga Malam	214.100.000	185.850.000
- Beban Asuransi Mobil, Bangunan dan Brankas	84.584.513	123.501.242
- Beban Iuran Berlangganan	44.264.000	46.750.500
- Beban Pajak Bumi & Bangunan	27.101.764	14.633.281
- Beban Perencanaan Teknik	-	86.580.000
Jumlah	14.685.354.312	12.065.843.923

	2024	2023
40. Beban Lain-Lain	346.281.153	487.005.589

Jumlah Beban Lain-lain tahun 2024 dan 2023 merupakan beban non operasional yang terjadi dalam periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember, yang dirinci sebagai berikut:

	2024	2023
- Beban Pajak Jasa Giro/Deposito	343.756.653	484.700.589
- Beban Administrasi Bank	2.524.500	2.305.000
Jumlah	346.281.153	487.005.589

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
 (Disajikan Dalam Rupiah)

	2024	2023
41. Kerugian Penghapusan Piutang	1.417.391.100	1.934.363.330
Pada periode tahun 2024 perusahaan telah melakukan penghapusan terhadap piutang air yang tidak aktif statusnya "tutup tetap" dan "bongkar" yang umurnya telah melebihi 2 tahun dan telah disetujui oleh Dewan Pengawas melalui Surat Berita Acara yang ditandatangani oleh semua anggota Dewan Pengawas tertanggal 26 Januari 2025.		
42. Beban PPh Badan		
PPh Badan PT Air Minum Intan Banjar (Perseroda) dalam tahun 2024 sebesar Rp6.750.965.807,- dengan perhitungan sebagai berikut:		
Laba tahun buku 2024 sebelum koreksi fiskal :		28.573.787.311
Penghasilan telah dipotong PPh final :		
Hasil investasi Bunga Deposito	(4.426.462.075)	
Bunga Jasa giro	(2.826.058.037)	
		(7.252.520.112)
Koreksi Positif :		
1) Kerugian Penghapusan Piutang	1.417.391.100	
2) Dana Representasi Direksi	1.626.548.905	
3) Pengganti Pulsa dan BBM	1.129.760.000	
4) Sanksi Pajak	220.118.052	
5) Biaya Paket Hari Raya	400.000.000	
6) Biaya Bank	346.281.153	
	5.140.099.210	2.112.420.902
Laba tahun buku 2024 setelah koreksi (Penghasilan Kena Pajak)		30.686.208.213
Pembulatan		30.686.208.000
Perhitungan PPh Badan dengan perhitungan:		
1) dengan tarif 11% 11,00% X nihil =		-
2) dengan tarif 22% 22,00% X 30.686.208.000 =		6.750.965.807
Taksiran Pajak Penghasilan Badan Tahun Buku 2024		6.750.965.807
PPh Pasal 25 tahun buku 2024		1.849.281.424
PPh Kurang Bayar tahun buku 2024		4.901.684.383

43. Sifat dan Transaksi Pihak Berelasi

Rincian sifat berelasi dan jenis transaksi yang material dengan pihak berelasi :

Pihak Berelasi	Sifat Berelasi	Jenis Transaksi
Koperasi Karyawan Tirta Lestari	Seluruh karyawan dan Direksi PT Air Minum Intan Banjar menjadi anggota dan atau pengurus Kopkar Tirta Lestari.	PT Tirta Lestari Mandiri sebagai Penyedia (supplier) barang dan jasa untuk memenuhi kebutuhan PT Air Minum IB termasuk jasa outsourcing
PT Tirta Lestari Mandiri	Kopkar Tirta Lestari dan karyawan PT Air Minum IB (Perseroda) merupakan pemegang saham 100% PT Tirta Lestari Mandiri	Entitas sebagai Penyedia (supplier) barang dan jasa untuk memenuhi kebutuhan PT Air Minum Intan Banjar (Perseroda)

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
 (Disajikan Dalam Rupiah)

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Koperasi Karyawan Tirta Lestari		
- Jasa outsourcing	10.048.597.675	8.623.330.061
- Jasa perbaikan pipa transdis	2.598.801.095	2.651.329.136
- Jasa pengadaan PDAM IB	1.171.587.500	1.014.992.558
- Jasa pembukaan dan penutupan sambungan langsung	1.009.230.592	555.708.084
- Jasa penyewaan kendaraan roda dua	593.311.712	604.800.000
- Jasa pemasangan pipa line	562.698.603	777.797.243
- Jasa penyewaan kendaraan roda empat	522.255.856	506.400.000
- Jasa pergantian meter	402.951.361	283.033.000
- Jasa pemasangan sambungan langsung PDAM	-	294.215.467
Jumlah nilai transaksi	16.909.434.394	15.311.605.549
PT Tirta Lestari Mandiri		
- Jasa perdagangan umum (Pengadaan barang)	1.090.978.670	755.504.620
- Jasa pemasangan sambungan rumah pelanggan PDAM	747.587.580	1.027.512.963
- Jasa konstruksi - jasa pemasangan pipa line	441.911.951	887.026.497
- Jasa pendapatan sewa kendaraan roda empat	144.000.000	106.800.000
- Jasa pengadaan percetakan kalender	-	70.000.000
	2.424.478.201	2.846.844.080

44. Perjanjian Jangka Panjang

Perusahaan telah melakukan 3 (tiga) paket perjanjian kontrak jangka panjang dengan PT Drupadi Agung Lestari Jakarta pada tanggal 4 Oktober 2012 yang satu dengan lainnya tidak dapat dipisahkan yang terdiri dari:

- Bangun Guna Serah (Build Operate Transfer/BOT). Kontrak Nomor : 01/PDAM-IB/SPBGS/X/2012 dan Nomor : 01/PDAM-SPBGS/DAL/X/2012.

 Menurut PP REPUBLIK INDONESIA NOMOR 38 TAHUN 2008 TENTANG PENGELOLAAN BARANG MILIK NEGARA/DAERAH Pasal 1 (12) mendefinisikan bangun guna serah :
 Bangun guna serah adalah pemanfaatan barang milik negara/daerah berupa tanah oleh pihak lain dengan cara mendirikan bangunan dan/atau sarana berikut fasilitasnya, kemudian didayagunakan oleh pihak lain tersebut dalam jangka waktu tertentu yang telah disepakati, untuk selanjutnya diserahkan kembali tanah beserta bangunan dan/atau sarana berikut fasilitasnya setelah berakhirnya jangka waktu.

 Perusahaan telah mengikatkan Perjanjian Bangun, Guna dan Serah dengan PT Drupadi Agung Lestari untuk pembangunan Instalasi Pengolahan Air Minum "Syarkawi-Gambut". Nilai investasi Bangun Guna Serah IPAM sebesar Rp71.501.533.950,- dengan kapasitas maksimum produksi sebesar 2 X 250 liter/detik. Perusahaan sebagai Pihak Pertama dan PT Drupadi Agung Lestari sebagai Pihak Kedua. Jangka waktu perjanjian (kontrak) selama 20 tahun sejak tanggal 4 Oktober 2012 s.d. September 2032.

 Dalam perjanjian didefinisikan :
 Aset adalah semua bangunan, instalasi, prasarana dan sarana pengolahan Air Minum dengan kapasitas maksimum sebesar 2 x 250 liter/detik, antara lain bangunan pengolahan dan perlengkapannya, perangkat operasional, pengukuran, peralatan pemantauan, reservoir air bersih dengan kapasitas maksimum sebesar 4.000 m3 berikut rumah pompa distribusi, bangunan pelengkap lainnya serta semua perlengkapan dan turutannya, yang dibangun dan dipasang oleh PIHAK KEDUA di atas tanah milik PIHAK PERTAMA yang terletak di jalan Gubernur Syarkawi, Kecamatan Gambut, Kabupaten Banjar, sesuai dengan Surat Keterangan Tanah Nomor 382/593.2/KG-XII/2006 dan Nomor 383/593.2/KG-X11/2006 tanggal 20 Desember 2006, dengan luas tanah 20.230 m2, termasuk pula kendaraan, barang-barang persediaan, bahan baku, suku cadang, sertifikasi, dokumen Proyek, perizinan serta lisensi atas hak kekayaan intelektual dan hak serta kepentingan lainnya yang disediakan dan dibeli oleh PIHAK KEDUA selama berlangsungnya kerja sama, seluruhnya atas pembiayaan dan tanggungan PIHAK KEDUA dan harus diserahkan kepada PIHAK PERTAMA dalam keadaan baik pada tanggal penyerahan atau berakhirnya perjanjian.

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

Perusahaan belum mencatat dan mengakui nilai investasi aset bangun guna serah tersebut sebagai aset perusahaan, kecuali tanah yang telah dimanfaatkan dalam proyek IPAM Syarkawi-Gambut. Perusahaan akan mencatat sebagai aset pada saat berakhirnya perjanjian atau pada saat pihak kedua telah menyerahkan aset BGS tersebut.

- 2 Perjanjian Jual Beli Air Baku. Kontak Nomor: 03/PDAM-IB/PJBABW/2012 dan Nomor: 03/PDAM-PJBAB/DAUX/2012.

Perusahaan sebagai pihak pertama diwajibkan untuk menyediakan dan menjual air baku kepada PT Drupadi Agung Lestari sebagai pihak kedua, dengan sumber air baku dari Sungai Martapura selama perjanjian Bangun Serah Terima berlangsung, dengan harga jual sebesar Rp225,- per meter kubik, dan dengan kenaikan 10% setiap 2 (dua) tahun.

- 3 Perjanjian Jual Beli Air Curah Olahan. Kontrak Nomor: 02/PDAM-IB/PJBACO/X/2012 dan Nomor: OUPDAM-PJBACO/DAUX/2012.

PDAM Intan Banjar telah melakukan Kesepakatan Kerjasama Operasi dengan PT Drupadi Agung Lestari dalam bentuk kerja sama operasional pengelolaan instalasi air minum, pengolahan air baku dan penjualan air curah olahan dengan jangka waktu selama 20 tahun sejak ditandatangani kontrak pembangunan fisik IPAM Syarkawi - Gambut (tanggal 4 Oktober 2012). No 02/PDAM-IB/PJBACO/X/2012 dan 02/PDAMPJBACO/DAL/X/2012 tanggal 4 Oktober 2012 tentang Perjanjian Jual Beli Air Curah Olahan. PIHAK PERTAMA - PDAM Intan Banjar; PIHAK KEDUA – PT DRUPADI AGUNG LESTARI. Untuk selanjutnya pihak kedua berubah nama menjadi PT Drupadi Tirta Intan (PT DTI) karena terjadi perubahan kepemilikan dalam intern perusahaan.

PT Drupadi Tirta Intan (PT DTI) sebagai pihak kedua diwajibkan untuk menjual air curah olahan (air bersih standar) kepada PDAM Intan Banjar sebagai pihak pertama selama perjanjian Bangun Serah Terima berlangsung dengan harga jual sebesar Rp2.098,- per meter kubik dengan kenaikan 10% setiap 2 tahun.

Perkembangan terakhir, sesuai dengan notulen rapat hari Kamis tanggal 19 November 2020 yang dihadiri oleh :

1. Direksi PDAM Intan Banjar (PDAM)
2. Direksi PT. Drupadi Tirta Intan (DTI)
3. Tim Monitoring dan Evaluasi PDAM Intan Banjar
4. Tim Amandemen Perjanjian PDAM Intan Banjar

Rapat koordinasi antara PDAM Intan Banjar dan PT Drupadi Tirta Intan ini merupakan bagian dari upaya musyawarah mufakat sebagai tindak lanjut dari Surat Pemberitahuan Adanya Sengketa berdasarkan Perjanjian Drupadi Tirta Intan - PDAM Intan Banjar tanggal 10 Juli 2020 yang dikirimkan Oleh Kantor Hukum HENDRA SOENARDI sebagai kuasa hukum PT Drupadi Tirta Intan dengan beberapa kesepakatan sebagai berikut:

1. PDAM Intan Banjar dan PT Drupadi Tirta Intan telah menyepakati penyesuaian tarif air curah mulai dari bulan Maret 2020 sebesar Rp2.308,00 (Dua Ribu Tiga Ratus Delapan Rupiah) per meter kubik dan penyesuaian tarif air curah per 2 (dua) tahun sebesar 10%;
2. PDAM Intan Banjar dan PT Drupadi Tirta Intan telah menyepakati penyesuaian tarif air baku mulai dari bulan Maret 2020 sebesar Rp247,00 (Dua Ratus Empat Puluh Tujuh Rupiah) per kubik, penyesuaian tarif air baku per 2 (dua) tahun sebesar 10%;
3. Perpanjangan jangka waktu Perjanjian Bangun, Guna dan Serah Instalasi Pengolahan Air Minum Syarkawi Gambut ("Perjanjian BGS"). Perjanjian Jual Beli Air Curah dan Perjanjian Jual Beli Air Baku tertanggal 4 Oktober 2012 selama 7 (tujuh) tahun;
4. PT Drupadi Tirta Intan tidak akan memberlakukan pembelian minimum air curah mulai dari awal kerjasama sampai dengan tahun 2020;
5. PT Drupadi Tirta Intan tidak akan menagihkan kembali baik pembelian minimum air curah maupun denda berkaitan dengan pembelian minimum air curah sampai dengan tahun 2020;
6. Pembelian minimum air curah Oleh PDAM Intan Banjar akan mulai diberlakukan pada tahun 2021 dengan perhitungan sebagai berikut:

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

Nomor	Tahun	Kapasitas Prod. Liter/Detik	Pembelian Minimum Liter/Detik
1	2021	500	350
2	2022	500	370
3	2023	500	390
4	2024	500	400
5	2025	500	400
6	2026	500	400
7	2027	500	400
8	2028	500	400
9	2029	500	400
10	2030	500	400
11	2031	500	400
12	2032	500	400
13	2033	500	400
14	2034	500	400
15	2035	500	400
16	2036	500	400
17	2037	500	400
18	2038	500	400
19	2039	500	400

7. Hal-hal yang telah disepakati oleh PDAM Intan Banjar dan PT Drupadi Tirta Intan sebagaimana dimaksud di atas akan dituangkan ke dalam amandemen Perjanjian BGS, Perjanjian Air Bakū dan Perjanjian Jual Beli Air Curah Olahan tanggal 4 Oktober 2012.
8. Kesepakatan yang tertuang di dalam Berita Acara ini berlaku dan mengikat PDAM Intan Banjar dan PT Drupadi Tirta Intan sejak tanggal Berita Acara ini.
9. Apabila salah satu pihak melanggar atau tidak melaksanakan ketentuan dalam Berita Acara ini, PDAM Intan Banjar dan PT Drupadi Tirta Intan sepakat untuk mengesampingkan jangka waktu musyawarah dan dapat langsung mengajukan penyelesaian sengketa melalui Arbitrase sebagaimana dimaksud dalam pasal 24 ayat 1 dan 2 Perjanjian BGS yang diberlakukan juga pada pasal 14 Perjanjian Air Bakū dan pasal 15 Perjanjian Air Curah Olahan.
10. Selain sebagaimana telah dinyatakan dalam Berita Acara ini, ketentuan-ketentuan lain yang diatur dalam Perjanjian BGS, Perjanjian Air Bakū dan Perjanjian Air Curah Olahan tetap berlaku dan mengikat serta tidak mempengaruhi atau mengurangi hak dan kewajiban PDAM Intan Banjar dan PT PT Drupadi Tirta Intan.

45. Perjanjian Jangka Panjang Dengan Pemerintah Provinsi Kalimantan Selatan tentang Tarif Jasa Pelayanan Air Curah Olahan dan Penggantian Biaya Operasional Air Baku.

PDAM Intan Banjar (PIHAK KEDUA) telah melakukan perjanjian kontrak jangka panjang dengan Pemerintah Provinsi Kalimantan Selatan yang diwakili oleh Kepala Balai Pengelolaan Air Minum Banjarbakula yang merupakan Unit Pelaksana Teknis Dinas PU dan Penataan Ruang Provinsi Kalsel (PIHAK PERTAMA) tentang Tarif Jasa Pelayanan Air Curah dan Biaya Operasional Pelayanan Air Baku. Dengan perjanjian nomor : 024/PKS-PDAM/XI/2018, tanggal 28 November 2018, jangka waktu perjanjian selama 3 (tiga) tahun dan dapat diperpanjang sesuai dengan kesepakatan.

1. Perjanjian Tarif Jasa Pelayanan Air Curah Olahan.
Tarif Jasa Pelayanan Air Curah adalah sebesar Rp 1.970,- (seribu sembilan ratus tujuh puluh rupiah) per meter kubik, para pihak sepakat untuk melakukan penyesuaian Tarif jasa Pelayanan Air Curah setiap 3 tahun sekali dengan kenaikan sebesar 10%. PIHAK PERTAMA memproduksi dan melakukan penyaluran/penyerahan Air Curah Olahan dalam jumlah /volume kapasitas produksi bulanan dan tahunan dengan ketentuan:

PT. AIR MINUM INTAN BANJAR (PERSERODA)
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 31 DESEMBER 2023
 (Disajikan Dalam Rupiah)

No	Bulan dan Tahun	Kapasitas IPAM (Ltr/det)
1	Januari 2019 s.d. Desember 2019	250
2	Januari 2020 s.d. Desember 2020	250
3	Januari 2021 s.d. Desember 2021	500
4	Januari 2022 s.d. Desember 2022	500
5	Januari 2023 s.d. Desember 2023	500
6	Januari 2024 s.d. Desember 2024	750
7	Januari 2025 s.d. Desember 2025	750
8	Januari 2026 s.d. Desember 2026	750

PIHAK KEDUA berkewajiban untuk melakukan penyerapan Air Curah sesuai angka meter penyerahan penyerapan dari total volume kapasitas produksi Air Curah bulanan dengan ketentuan :

No	Bulan dan Tahun	Kapasitas Penyerapan (Ltr/det)
1	Januari 2019 s.d. Desember 2019	200
2	Januari 2020 s.d. Desember 2020	250
3	Januari 2021 s.d. Desember 2021	300
4	Januari 2022 s.d. Desember 2022	350
5	Januari 2023 s.d. Desember 2023	400
6	Januari 2024 s.d. Desember 2024	450
7	Januari 2025 s.d. Desember 2025	500
8	Januari 2026 s.d. Desember 2026	550

2. Biaya Operasional Pelayanan Air Baku.

PDAM Intan Banjar (PIHAK KEDUA) diwajibkan untuk membayar Biaya Operasional Pelayanan Air Baku yang disalurkan oleh PIHAK PERTAMA sebesar Rp188,- (seratus delapan puluh delapan rupiah) per meter kubik, dan dengan kenaikan 10% setiap 3 (tiga) tahun.

46. Penyelesaian Laporan Keuangan

Manajemen Perusahaan bertanggungjawab atas penyusunan laporan keuangan ini dan diselesaikan pada tanggal 12 Maret 2025

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
DAN
LAPORAN KEUANGAN

PT.BARAMARTA (PERSERODA)

Untuk Periode Yang Berakhir
31 Desember 2024

Nomor : 00205/3.0290/AU.2/02/1141-2/1/IV/2025
Tanggal : 14 April 2025

PT. BARAMARTA (PERSERODA)

**Laporan Keuangan
beserta
Laporan Auditor Independen
31 Desember 2024 dan 2023**

Daftar Isi

	Halaman
Surat Pernyataan Tanggungjawab Direksi.....	1
Neraca per 31 Desember 2024 dan 2023.....	2
Laporan Laba Rugi untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023.....	3
Laporan Perubahan Ekuitas untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023.....	4
Laporan Arus Kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023.....	5
Catatan atas Laporan Keuangan.....	6
Laporan Auditor Independen	



PEMERINTAH KABUPATEN BANJAR

PT. PERUSAHAAN DAERAH "BARAMARTA"

Komplek Pangeran Antasari No. 36 Martapura - Kalimantan Selatan - Kode Pos 70614
Telp. (0511) 4721019 Fax. (0511) 4722502

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2024
PT BARAMARTA (PERSERODA)**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Saidan Pahmi, S.Pd.I, SH
Jabatan : Plt Direktur Utama
Alamat Kantor : Komplek Pangeran Antasari No. 36 Martapura –
Kalimantan Selatan

Nama : Edy Suryadi, SE
Jabatan : Direktur Umum
Alamat Kantor : Komplek Pangeran Antasari No. 36 Martapura –
Kalimantan Selatan

Menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Perusahaan;
2. Laporan keuangan Perusahaan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;
3. Semua informasi dalam laporan keuangan telah dimuat secara lengkap dan benar;
4. Laporan keuangan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
5. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh Perusahaan sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku;
6. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang relevan bagi Perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Martapura, 14 April 2025


Saidan Pahmi, S.Pd.I, SH
Plt. Direktur Utama


Edy Suryadi, SE
Direktur Umum



PT. BARAMARTA (PERSERODA)
Neraca
Per 31 Desember 2024 dan 2023

Aset

	Catatan	2024 Rp	2023 Rp
Aset Lancar			
Kas dan Setara kas	4d,5	2.722.167.298	5.394.847.090
Piutang Usaha - Bersih	4e,6	14.714.386.519	288.064.507.713
Piutang Lain-lain - Bersih	4f,7	49.658.631.753	79.627.464.148
Persediaan	4g,8	91.989.969.321	331.816.381.620
Biaya Dibayar Di Muka	4h,9	41.246.866.522	38.584.560.361
Pajak Dibayar Di Muka	10a	13.291.936.284	38.049.020.843
Jumlah Aset Lancar		<u>213.623.957.697</u>	<u>781.536.781.775</u>
Aset Tidak Lancar			
Penyertaan Saham	11	3.045.500.000	3.045.500.000
Aset tetap - Setelah Dikurangi Akumulasi Penyusutan sebesar Rp4.094.800.204 Untuk Tahun 2024 dan Rp3.966.524.828 Untuk Tahun 2023	4i,12	981.770.895	439.900.524
Jumlah Aset Tidak Lancar		<u>4.027.270.895</u>	<u>3.485.400.524</u>
Jumlah Aset		<u>217.651.228.592</u>	<u>785.022.182.299</u>

Liabilitas dan Ekuitas

	Catatan	2024 Rp	2023 Rp
Liabilitas Lancar			
Utang Usaha	13	340.157.252.994	876.044.006.281
Utang Pajak	10b	251.094.801.171	273.329.713.530
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	14	124.251.283.127	153.825.656.740
Liabilitas Lancar Lainnya	15	43.466.584.554	26.578.908.455
Jumlah Kewajiban Lancar		<u>758.969.921.846</u>	<u>1.329.778.285.006</u>
Liabilitas Tidak Lancar			
Cadangan Imbalan Pasca Kerja	16	2.995.712.599	2.801.887.037
Jumlah Liabilitas Tidak Lancar		<u>2.995.712.599</u>	<u>2.801.887.037</u>
Ekuitas			
Modal	17	205.000.000	1.311.661.152
Saldo Laba		(544.519.405.853)	(548.869.650.896)
Jumlah Ekuitas		<u>(544.314.405.853)</u>	<u>(547.557.989.744)</u>
Jumlah Liabilitas dan Ekuitas		<u>217.651.228.592</u>	<u>785.022.182.299</u>

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

PT. BARAMARTA (PERSERODA)**Laporan Laba Rugi****Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023**

	Catatan	2024 Rp	2023 Rp
Pendapatan	4j,18	853.442.205.837	395.323.844.357
Beban Pokok Penjualan	4j,19	713.870.798.412	490.474.276.594
Laba Kotor		139.571.407.425	(95.150.432.237)
Beban Pemasaran	4j,20	(108.050.000)	(153.100.000)
Beban Umum dan Administrasi	4j,21	(159.958.706.829)	(98.822.355.832)
Laba / (Rugi) Usaha		(20.495.349.404)	(194.125.888.069)
Pendapatan (Beban) Lain-lain	4j,22		
Pendapatan Lain-lain		27.424.512.461	146.679.299.596
Beban Lain-lain		(2.057.992.784)	(2.881.726.751)
		25.366.519.677	143.797.572.845
Laba (Rugi) Sebelum Pajak		4.871.170.273	(50.328.315.224)
Pajak Penghasilan:			
Beban Pajak Kini	10c	(1.767.668.262)	-
Laba (Rugi) Bersih		3.103.502.011	(50.328.315.224)

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

PT. BARAMARTA (PERSERODA)**Laporan perubahan ekuitas****Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023**

	Modal disetor	Tambahan modal disetor	Dana Cadangan	Saldo laba	Jumlah Ekuitas
Saldo awal 1 Januari 2023	205.000.000	1.106.661.152	-	(500.751.646.354)	(499.439.985.202)
Koreksi saldo laba	-	-	-	2.210.310.682	2.210.310.682
Laba (rugi) tahun 2023	-	-	-	(50.328.315.224)	(50.328.315.224)
Saldo per 31 Desember 2023	205.000.000	1.106.661.152	-	(548.869.650.896)	(547.557.989.744)
Koreksi saldo laba	-	(1.106.661.152)	-	1.246.743.032	140.081.880
Laba (rugi) tahun 2024	-	-	-	3.103.502.011	3.103.502.011
Saldo per 31 Desember 2024	205.000.000	-	-	(544.519.405.853)	(544.314.405.853)

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

PT. BARAMARTA (PERSERODA)**Laporan Arus Kas****Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023**

		2024 Rp	2023 Rp
Arus kas dari aktivitas operasi			
Laba Bersih		3.103.502.011	(50.328.315.224)
Penyusutan/Amortisasi Aset Tetap		131.507.456	124.166.551
Koreksi saldo laba		140.081.880	2.210.310.682
Penurunan (Kenaikan)			
Piutang Usaha		273.350.121.194	(283.515.000.124)
Piutang Lain-lain		29.968.832.395	(23.053.601.386)
Persediaan		239.826.412.299	(182.495.580.434)
Biaya Dibayar Di Muka		(2.662.306.161)	503.921.847
Pajak Dibayar Di Muka		24.757.084.559	(22.799.339.442)
Kenaikan (Penurunan)			
Utang Usaha		(535.886.753.287)	517.887.293.222
Utang Pajak		(22.234.912.359)	(319.997.837)
Biaya Yang Masih Harus Dibayar		(29.574.373.613)	21.300.104.117
Liabilitas Lancar Lainnya		16.887.676.099	14.603.199.222
Cadangan Imbalan Pasca Kerja		193.825.562	2.801.887.037
Kas bersih yang digunakan untuk aktivitas operasi	A	(1.999.301.965)	(3.080.951.769)
Arus kas dari aktivitas investasi			
Penjualan (penambahan) Aset Tetap dan Aset Lain-lain		(673.377.827)	(95.871.100)
Kas bersih yang digunakan untuk aktivitas investasi	B	(673.377.827)	(95.871.100)
Arus kas dari aktivitas pendanaan			
Tambahan Modal Disetor		-	-
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas pendanaan	C	-	-
Kenaikan bersih kas dan setara kas	A+B+C	(2.672.679.792)	(3.176.822.869)
Kas dan setara kas awal tahun		5.394.847.090	8.571.669.959
Kas dan setara kas akhir tahun		2.722.167.298	5.394.847.090

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

PT. BARAMARTA (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan****Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023****1. UMUM****Pendirian Perusahaan**

Pendirian PT Perusahaan Daerah BARAMARTA (Perseroda) berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Banjar Nomor 1 Tahun 2022 tentang Perubahan Bentuk Hukum Perusahaan Daerah Baramarta menjadi Perusahaan Perseroan Daerah Baramarta (Perseroda). Akta Pendirian Nomor 03 tanggal 8 September 2022 dibuat dihadapan notaris Rudi Indra Kesuma, S.H., M.Kn., yang berkedudukan di Kota Banjarbaru dan telah memperoleh pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia pada tanggal 09 September 2022 dengan Nomor : AHU-0062189.AH.01.01 Tahun 2022.

Maksud dan Tujuan

Maksud pendirian PT Baramarta (Perseroda) adalah untuk memberikan fungsi dan peran yang lebih besar kepada BUMD agar dapat mengembangkan usahanya secara profesional. Tujuan dari PT Baramarta (Perseroda) yaitu untuk mendorong dan membantu pertumbuhan perekonomian Daerah; menambah produk PT Barmarta (Perseroda) yang mempunyai daya guna dan daya saing yang lebih menguntungkan; meningkatkan kinerja dan daya saing PT Baramarta (Perseroda) dan memperoleh keuntungan yang wajar guna meningkatkan Pendapatan Asli Daerah (PAD).

Kegiatan Usaha

Sesuai dengan Peraturan Daerah (PERDA) Kabupaten Banjar Nomor 01 Tahun 2022 dalam pasal 9 dinyatakan bahwa kegiatan PT Baramarta (Perseroda) meliputi:

- a. Pertambangan umum dan Energi;
- b. Perdagangan dan jasa; dan
- c. Usaha lain yang tidak bertentangan dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.

Dalam menjalankan usaha pertambangan, PT BARAMARTA (PERSERODA) memiliki hak pengusahaan pertambangan batubara berdasarkan Naskah Perjanjian Karya Pengusahaan Pertambangan Batubara atau disingkat PKP2B antara Pemerintah Republik Indonesia, dalam hal ini diwakili oleh Menteri Pertambangan dan Energi Republik Indonesia dengan PT BARAMARTA (PERSERODA) yang dibuat dan ditandatangani oleh kedua belah pihak tanggal 31 Mei 1999. Naskah tersebut telah mendapat persetujuan dengan pernyataan tidak keberatan dari Menteri Negara Investasi/Kepala Badan Koordinasi Penanaman Modal sesuai dengan suratnya Nomor 198/A.1/1999 tanggal 30 April 1999.

Pada tahun 2007, sesuai dengan Keputusan Menteri Energi dan sumber Daya Mineral No : 417.k/34.02/DJB/2007 tertanggal 22 Nopember 2007 Tentang Penciutan Wilayah Perjanjian Karya Pengusahaan Daerah Baramarta. Kemudian sesuai dengan Keputusan Menteri Energi dan Sumber Daya Mineral Nomor 328.k/30.00/DJB/2008 tertanggal 13 Mei 2008 Tentang Permulaan Tahap Kegiatan Produksi Wilayah Perjanjian Penguasaan Pertambangan Batubara PT BARAMARTA (PERSERODA).

PT Baramarta (Perseroda) dalam menjalankan usahanya pada tahun 2024 telah melakukan kerjasama dengan perusahaan lainnya yang berkedudukan sebagai sub-kontraktor yang dituangkan dalam naskah Perjanjian Kerjasama Penambangan Sumber Daya Batubara, masing-masing yaitu :

Subkontraktor Penambangan:

- 1 PT. Madhani Talatah Nusantara
- 2 PT Tarungin Membangun
- 3 PT. Plaosan Jaya Mandiri
- 4 PT. GDH Corp Utama
- 5 PT. Harapan Rahmat Mulia

Mitra Jual Beli:

- 1 PT. Matanusa Artarona Sejahtera
- 2 CV. Fazhafasha Kembar Sinergi
- 3 PT. Plaosan Maju Bersama
- 4 PT. Monggo Maju Bersama

PT. BARAMARTA (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan****Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023****1. UMUM (Lanjutan)****Ijin-ijin yang dimiliki perusahaan**

1. Peraturan Daerah Kabupaten Banjar Nomor 1 Tahun 2022, tentang Perubahan Bentuk Hukum Perusahaan Daerah Baramarta menjadi Perusahaan Daerah Baramarta (Perseroda).
2. Keputusan Menteri Hukum dan HAM Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor: AHU-0062189.AH.01.01 Tahun 2022 tentang Pengesahan Pendirian Badan Hukum Perseroan Terbatas PT Perusahaan Daerah Baramarta tanggal 09 September 2022.
3. Akta Notaris Rudi Indra Kesuma, S.H, M.Kn., Nomor:03 Tahun 2022 tentang Akta Pendirian Perseroan Terbatas Perusahaan Perseroan Daerah Baramarta.
4. NPWP : 01.719.411.9.732.000, beralamat di Jl. A. Yani Km. 39, Martapura.
5. Nomor Induk Berusaha (NIB) 2302230027266 yang diterbitkan oleh Badan Koordinasi Penanaman Modal Pemerintah Republik Indonesia tertanggal 23 Februari 2023, berdasarkan ketentuan pasal 24 ayat (1) Peraturan Pemerintah nomr 24 tahun 2018 tentang Pelayanan Perizinan Berusaha Terintegrasi Secara Elektronik.
6. Surat Ijin Usaha Perdagangan (SIUP) Menengah dengan Nomor: 510/140/DPMPSTP/PM/2017, yang di keluarkan oleh Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Pemerintah Kabupaten Banjar, tertanggal 11 April 2017, berlaku selama perusahaan masih melakukan kegiatan usaha perdagangan di seluruh wilayah Indonesia sejak ditetapkan.

2. PERMODALAN

Modal perusahaan adalah berdasarkan Peraturan Daerah (PERDA) Nomor Nomor 19 Tahun 1998. Sampai dengan tanggal 31 Desember 2000, modal PT BARAMARTA (PERSERODA) yang disetor oleh Pemerintah Daerah Tingkat II Banjar Sebesar Rp 140.000.000,- (seratus empat puluh juta rupiah). Kemudian pada tahun 2001, telah diterima lagi modal dasar dari PEMDA Tingkat II Banjar Rp 65.000.000 (enam puluh lima juta rupiah) sehingga berjumlah menjadi Rp 205.000.000 (dua ratus lima juta rupiah). Dengan demikian komposisi modal perusahaan diluar saldo laba per 31 Desember 2024 adalah sebagai berikut :

1. Modal Awal (kekayaan pemda yang dipisahkan)	Rp	205.000.000
--	----	-------------

3. KEPENGURUSAN

Susunan Badan Pengawas dan Direksi telah mengalami beberapa kali perubahan. Terakhir yang menjabat adalah sebagai berikut :

Dewan Komisaris

- Komisaris Utama : Hj. Siti Mahmudah, SH, MH
- Anggota Komisaris : Sukanto, ST

Direksi

- Pjt. Direktur Utama : Edy Suryadi, SE
- Direktur Umum : Edy Suryadi, SE
- Direktur Operasional : Saidan Pahmi, S.Pd.I, SH

4. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

Berikut ini adalah ikhtisar kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan Perusahaan sesuai dengan standar akuntansi keuangan.

a. Pernyataan Kepatuhan

Laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI).

PT. BARAMARTA (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023

4. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)**b. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan**

Perusahaan telah menerapkan SAK ETAP (Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik) untuk menyusun laporan keuangan yang dimulai pada 1 Januari 2012. Oleh karena itu laporan keuangan tahun 2024 disajikan berdasarkan SAK ETAP.

Laporan arus kas menyajikan informasi atas kas dan setara kas yang meliputi penerimaan dan pengeluaran kas.

c. Saldo dan Transaksi Dalam Mata Uang Asing

Transaksi - transaksi dalam tahun berjalan yang menggunakan mata uang asing (US Dollar) dicatat dengan kurs yang berlaku pada saat terjadinya transaksi. Pada tanggal neraca, aset dan kewajiban moneter dalam mata uang dollar tersebut disesuaikan untuk mencerminkan kurs yang berlaku pada tanggal tersebut. Keuntungan atau kerugian kurs yang timbul dikreditkan atau dibebankan dalam laporan laba rugi tahun berjalan.

d. Kas dan Setara Kas

Kas dan setara kas mencakup kas, bank dan deposito berjangka dengan jangka waktu tiga bulan atau kurang sejak tanggal penempatan dan tidak dijaminkan.

e. Piutang Usaha

Piutang Usaha diakui dan dicatat sebesar nilai asalnya. Perusahaan tidak melakukan kebijakan penyisihan Piutang Usaha karena pembayarannya selalu lancar.

f. Piutang Lain - lain

Perusahaan melaksanakan kebijakan penyisihan piutang lain-lain dimana pihak manajemen membuat penyisihan dan cadangan penyisihan piutang lain-lain dengan membuat daftar umur piutang (Aging Schedule).

g. Persediaan

Pihak manajemen mencatat persediaan karena barang dari Rom, Stockpile (crushing - houlng), Stockpile (Loading) belum terjual. Perhitungan harga berdasarkan biaya - biaya yang terjadi selama proses mengadakan persediaan tersebut.

h. Biaya Dibayar Dimuka

Merupakan biaya yang dibayar terlebih dahulu dan pada saat jatuh tempo akan di bebaskan dalam laporan laba rugi tahun berjalan.

i. Aset Tetap

Aset tetap dinyatakan sebesar harga perolehan. Penyusutan aset tetap dihitung dengan menggunakan metode garis lurus (*Straight line method*) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap dengan rincian sebagai berikut :

Nama Aset Tetap	% penyusutan
Bangunan	5%
Kendaraan	20%
Peralatan kantor	20%

Biaya pemeliharaan dan perbaikan diakui sebagai beban pada saat terjadinya. Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat aset tetap atau yang memberikan manfaat ekonomis, maka akan dikapitalisasi dan disusutkan sesuai dengan tingkat penyusutan masing-masing.

Aset dalam penyelesaian dinyatakan sebesar biaya perolehan dan disajikan sebagai bagian dari "Aset tetap". Akumulasi biaya perolehan direklasifikasi ke jenis aset tetap yang bersangkutan pada saat aset tetap yang bersangkutan selesai dikerjakan dan siap digunakan.

PT. BARAMARTA (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan****Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023****4. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)****j. Transaksi Dengan Pihak-pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa**

Perusahaan mengungkapkan transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa. Suatu pihak

1. Secara langsung atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut:

a. Mengendalikan, dikendalikan oleh, atau berada di bawah pengendalian bersama dengan entitas.

b. Memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas; atau

c. Memiliki pengendalian bersama atas entitas.

2. Pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas;

3. Pihak tersebut adalah *joint ventures* dimana entitas tersebut merupakan;

4. Pihak tersebut adalah personil manajemen kunci entitas atau entitas induknya;

5. Pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan pada poin 3 dan 4; Pihak tersebut adalah entitas yang dikendalikan, dikendalikan bersama atau dipengaruhi secara signifikan oleh, atau memiliki hak suara secara signifikan, secara langsung atau tidak langsung, setiap orang dalam poin 4 dan 5; atau

6. Pihak tersebut adalah program imbalan pasca kerja untuk imbalan pekerja entitas, atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut.

Perusahaan menetapkan bahwa personil manajemen kunci meliputi Direksi dan Dewan Komisaris Perusahaan. Sedangkan anggota keluarga dekat meliputi suami, istri, anak atau tanggungannya.

Perusahaan mengungkapkan saldo dan transaksi yang dilakukan dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa, yaitu jenis dan jumlah transaksi, saldo termasuk syarat dan kondisi serta sifat pembayaran dan rincian jaminan yang diberikan atau diterima, penyisihan kerugian piutang tidak tertagih terkait jumlah saldo piutang, dan beban yang diakui dalam periode yang berkaitan dengan piutang ragu-ragu yang jatuh tempo dari pihak hubungan istimewa. Hubungan entitas anak dan induk diungkapkan baik ada atau tidak terdapat transaksi antar pihak hubungan istimewa. kompensasi personil manajemen kunci diungkapkan secara total.

k. Investasi Saham

Perusahaan mencatat investasi saham menggunakan metode biaya. Dividen yang diterima atas investasi tersebut diakui sebagai pendapatan atau pengurang atas kewajiban yang dimiliki perusahaan pada entitas tersebut.

l. Pengakuan Pendapatan dan Beban

Penjualan diakui sebagai pendapatan ketika hak kepemilikan atas batubara beralih kepada pembeli dan harga jual sudah ditentukan atau dapat diperkirakan secara wajar. Beban diakui pada saat terjadinya transaksi dalam tahun berjalan (*accrual basis*).

m. Pengungkapan Pihak-pihak Berelasi

Perusahaan melakukan transaksi dengan pihak - pihak berelasi. Sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan - PSAK no. 7 "Pengungkapan Pihak - pihak Berelasi".

Yang dimaksud mempunyai hubungan berelasi adalah sebagai berikut :

1 Hubungan dengan pihak-pihak berelasi merupakan suatu karakteristik normal dari perdagangan dan bisnis. Dalam keadaan ini, entitas memiliki kemampuan untuk mempengaruhi kebijakan keuangan dan operasi *investee* melalui keberadaan pengendalian, pengendalian bersama atau pengaruh signifikan.

2 Suatu hubungan dengan pihak-pihak berelasi dapat berpengaruh terhadap laba rugi dan posisi keuangan entitas.

3 Laba rugi dan posisi keuangan entitas dapat dipengaruhi oleh pihak-pihak berelasi bahkan jika transaksi dengan pihak-pihak berelasi tidak terjadi sekalipun.

PT. BARAMARTA (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan****Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023****m. Pengungkapan Pihak-pihak Berelasi (Lanjutan)**

- 4 Memiliki pengaruh yang signifikan untuk berpartisipasi dalam keputusan kebijakan keuangan dan operasional dari suatu entitas, tetapi tidak mengendalikan kebijakan tersebut. Pengaruh signifikan dapat diperoleh melalui kepemilikan saham, anggaran dasar atau perjanjian.
- 5 Memiliki Pengendalian untuk mengatur kebijakan keuangan dan operasional dari suatu entitas sehingga memperoleh manfaat dari aktivitas entitas tersebut.
- 6 Entitas yang terkait dengan entitas yang menyiapkan laporan keuangannya dirujuk sebagai "entitas pelapor".

Seluruh transaksi signifikan dengan pihak - pihak yang mempunyai hubungan istimewa, baik yang dilakukan dengan atau tidak dengan tingkat harga dan persyaratan normal sebagaimana dilakukan dengan pihak ketiga, diungkapkan dalam catatan atas pelaporan keuangan.

n. Imbalan Pasca Kerja

Pada tahun 2023 perusahaan telah mengakui liabilitas atas imbalan kerja sesuai dengan SAK-ETAP No. 23 berdasarkan Undang-Undang No. 11 tahun 2020 tentang Cipta Kerja dan Peraturan Pemerintah No. 35 Tahun 2021. Imbalan kerja dihitung dengan menggunakan jasa aktuaris Kantor Aktuaria Setya Widodo pada tanggal 13 Februari 2024 dengan nomor : 056/KKA-SW/LA/II/2024 di Jakarta.

o. Pajak Penghasilan

Beban pajak kini ditentukan berdasarkan laba kena pajak dalam periode bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku. Beban pajak kini ditetapkan berdasarkan tarif Pajak Penghasilan (PPh) Pasal 17 ayat (1) huruf b Undang - undang No.36 Tahun 2008, terhadap laporan rugi laba tahun berjalan.

5. KAS DAN SETARA KAS

Akun ini merupakan saldo kas dan setara kas yang dimiliki perusahaan per 31 Desember 2024 dan 2023, terdiri dari :

	2024	2023
	Rp	Rp
Kas	2.607.824.144	5.280.174.396
Bank		
- PT. Bank Negara Indonesia, Tbk.	112.082.660	112.412.200
- PT. Bank Permata	2.260.494	2.260.494
Jumlah Saldo Bank	114.343.154	114.672.694
Jumlah Kas Setara Kas	2.722.167.298	5.394.847.090

6. PIUTANG USAHA

Akun ini merupakan saldo piutang usaha per 31 Desember 2024 dan 2023 dengan rincian sebagai berikut:

	2024	2023
	Rp	Rp
- PT. Matanusa Artarona Sejahtera	9.185.837.388	282.230.550.099
- PT. Monggo Maju Bersama	1.046.323.049	-
- PT. FFKS	-	900.841.903
- PT. Plaosan Maju Bersama	-	109.836.974
- PT. Wahyu Sinar Utama	4.880.916.755	4.880.916.755
- PT. Duta Tiga Bersaudara Sukses	588.652.312	588.652.312
Jumlah Piutang Usaha	15.701.729.504	288.710.798.043
- Estimasi Penyisihan Piutang	(987.342.985)	(646.290.330)
Jumlah Piutang Usaha - Bersih	14.714.386.519	288.064.507.713

PT. BARAMARTA (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan****Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023****7. PERSEDIAAN**

Akun ini merupakan saldo persediaan per 31 Desember 2024 dan 2023 dengan rincian sebagai berikut:

	2024	2023
	Rp	Rp
- Biaya Operasional Batubara di Site	47.021.216.529	331.018.259.645
- Biaya Operasional Batubara Pelabuhan	-	798.121.975
- Biaya Operasional Batubara Crusher	44.968.752.792	-
Jumlah Persediaan	91.989.969.321	331.816.381.620

Biaya operasional batubara merupakan biaya yang telah dikeluarkan untuk proses pengerukan, crusher, hauling, dan lainnya untuk menghasilkan batubara dengan kualitas yang diinginkan oleh PT. Baramarta (Perseroda).

8. PIUTANG LAIN-LAIN

Akun ini merupakan saldo piutang lain-lain per 31 Desember 2024 dan 2023 dengan rincian sebagai berikut:

	2024	2023
	Rp	Rp
- Piutang lain-lain dari Jamrek	28.455.425.000	-
- Persekaban Kabupaten Banjar	226.966.000	226.966.000
- Piutang Mantan Direktur	8.501.108.437	8.501.108.437
- IPPKH SK 15 & 454	27.015.975.157	84.942.237.416
- Piutang Kegiatan Operasional	205.157.989	-
- Piutang Mitra (PBB)	967.797.860	-
Jumlah Piutang Lain-lain	65.372.430.443	93.670.311.853
- Estimasi Penyisihan Piutang Lain-lain	(15.713.798.690)	(14.042.847.705)
Jumlah Piutang Lain-lain - Bersih	49.658.631.753	79.627.464.148

- Piutang kepada Persekaban Kabupaten Banjar merupakan pemberian pinjaman dana yang dilakukan oleh perusahaan dan sampai saat ini belum tertagihkan.

- Deposit jaminan reklamasi dalam bentuk berupa bank garansi sesuai dengan surat dari Direktorat Jenderal Mineral dan Batubara Nomor: 541/37.06/DJB/2020 tentang persetujuan revisi rencana reklamasi PD Baramarta 2019 - 2023 dengan rincian sebagai berikut:

- Tahun 2019	:	1.770.123.000
- Tahun 2020	:	6.163.914.000
- Tahun 2021	:	6.999.543.000
- Tahun 2022	:	6.774.344.000
- Tahun 2023	:	6.747.501.000

9. BIAYA DIBAYAR DI MUKA

Akun ini merupakan saldo biaya dibayar dimuka per 31 Desember 2024 dan 2023 dengan rincian sebagai berikut:

	2024	2023
	Rp	Rp
- Deposit Rencana Penutupan Tambang	40.567.198.600	38.385.652.079
- Deposit Dana Daerah Aliran Sungai (DAS)	151.764.812	37.583.696
- Gaji Dibayar Dimuka	161.324.586	-
- PAD Dibayar Dimuka	366.578.525	161.324.586
Jumlah Biaya Dibayar Di Muka	41.246.866.522	38.584.560.361

PT. BARAMARTA (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan****Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023****9. BIAYA DIBAYAR DI MUKA (Lanjutan)**

- Deposit rencana penutupan tambang sesuai dengan surat dari Direktorat Jenderal Mineral dan Batubara Nomor: 013/30/DJB/2013 yang berisi mengenai penempatan jaminan pascatambang yang dimulai sejak tahun 2014. Pembayaran deposit dilakukan melalui angsuran setiap tahun, sehingga nilainya selalu bertambah, namun pada tahun 2024 perusahaan tidak melakukan penambahan deposit karena manajemen menganggap nilai tersebut masih cukup untuk digunakan saat penutupan tambang dilaksanakan.

10. PERPAJAKAN**a. Pajak Dibayar Di Muka**

	2024	2023
	Rp	Rp
- PPN Masukan	13.291.936.284	38.049.020.843
Jumlah Pajak Dibayar Di Muka	13.291.936.284	38.049.020.843

b. Utang Pajak

	2024	2023
	Rp	Rp
- PPh Pasal 21	18.147.330	9.203.655
- PPh Tahun-Tahun Yang Lalu	233.735.538.690	241.335.538.690
- PPh Pasal 23	12.780.000	13.658.077.946
- Utang PBB	15.560.666.889	18.326.893.239
- PPh Pasal 29	1.767.668.262	-
Jumlah Utang Pajak	251.094.801.171	273.329.713.530

- Utang PPh Pasal 21 merupakan utang pajak penghasilan karyawan yang belum dibayarkan oleh perusahaan sampai dengan tahun 2024.
- Utang PPh Pasal 23 merupakan utang pajak penghasilan atas pemotongan jasa pekerjaan yang dilakukan oleh pihak ketiga atau sub kontraktor yang belum dibayarkan oleh perusahaan sampai dengan tahun 2024.
- Utang PPh tahun-tahun lalu merupakan tunggakan utang pajak penghasilan atas STP/SKP dari Dirjen Pajak yang telah diputuskan dalam hasil sengketa pajak yang belum dibayarkan oleh perusahaan pada tahun 2024 dan 2023 dengan rincian sebagai berikut:

10. PERPAJAKAN (Lanjutan)**2024**

No.	No. STP atau SKP/Masa/Tahun	Nilai Ketetapan	Nilai Pembayaran	Sisa Utang
1	00008/206/09/732/11.0/2009	147.770.356.440	89.800.018.383	57.970.338.057
2	00001/110/09/732/17.0/2009	147.770.356.440	-	147.770.356.440
3	00034/203/11/732/16.Okt/11	158.054.764	473.061	157.581.703
4	00004/206/11/732/16.0/2011	25.043.588.972	315.806.537	24.727.782.435
5	00001/110/11/732/19.0/2011	614.760.569	336.065.820	278.694.749
6	00005/206/12/732/16.0/2012	14.182.493.828	13.729.467.430	453.026.398
7	00001/110/12/732/19.0/2012	3.598.111.868	3.145.085.470	453.026.398
8	00001/201/15/732/20.Des/15	14.795.006	14.795.006	-
9	00002/203/15/732/20.Des/15	13.731.033	-	13.731.033
10	00006/206/15/732/20.0/2015	1.479.740.556	-	1.479.740.556
11	00027/203/16/732/20.Des/16	34.675.033	-	34.675.033
12	00004/206/16/732/20.0/2016	396.585.888	-	396.585.888
Jumlah				233.735.538.690

PT. BARAMARTA (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan****Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023****10. PERPAJAKAN (Lanjutan)****2023**

No.	No. STP atau SKP/Masa/Tahun	Nilai Ketetapan	Nilai Pembayaran	Sisa Utang
1	00008/206/09/732/11.0/2009	147.770.356.440	82.200.018.383	65.570.338.057
2	00001/110/09/732/17.0/2009	147.770.356.440	-	147.770.356.440
3	00034/203/11/732/16.Okt/11	158.054.764	473.061	157.581.703
4	00004/206/11/732/16.0/2011	25.043.588.972	315.806.537	24.727.782.435
5	00001/110/11/732/19.0/2011	614.760.569	336.065.820	278.694.749
6	00005/206/12/732/16.0/2012	14.182.493.828	13.729.467.430	453.026.398
7	00001/110/12/732/19.0/2012	3.598.111.868	3.145.085.470	453.026.398
8	00001/201/15/732/20.Des/15	14.795.006	14.795.006	-
9	00002/203/15/732/20.Des/15	13.731.033	-	13.731.033
10	00006/206/15/732/20.0/2015	1.479.740.556	-	1.479.740.556
11	00027/203/16/732/20.Des/16	34.675.033	-	34.675.033
12	00004/206/16/732/20.0/2016	396.585.888	-	396.585.888
Jumlah				241.335.538.690

Penghitungan pajak kini adalah sebagai berikut:

	2024	2023
	Rp	Rp
Laba (rugi) sebelum pajak	4.871.170.273	(50.328.315.224)
Koreksi fiskal		
Koreksi positif:		
Beban Promosi	108.050.000	120.286.200
Community Development	268.876.000	155.883.929
Pajak Kendaraan dan Pajak Kantor	278.599.417	120.136.947
Beban PPh 21 Karyawan	378.060.200	119.259.720
Beban Penghargaan/Tali Asih	-	167.199.166
Cadangan Kerugian Piutang	2.012.003.639	5.304.749.201
Refresentatif	414.750.000	232.000.000
Koran dan Majalah	11.100.000	12.240.000
Beban Olah Raga dan Seni	116.056.000	90.000.000
Koreksi negatif:		
Pendapatan Giro/Deposito	(423.809.794)	(111.603.287)
Laba (rugi) fiskal tahun berjalan	8.034.855.736	(44.118.163.348)
Beban pajak kini:		
Beban Pajak	1.767.668.262	-
Kurang (lebih) bayar PPh Badan	1.767.668.262	-

11. PENYERTAAN SAHAM

Akun ini merupakan saldo penyertaan saham per 31 Desember 2024 dan 2023 dengan rincian sebagai berikut:

	2024	2023
	Rp	Rp
- Saham PT. Talenta Bumi	3.045.500.000	3.045.500.000
Jumlah Penyertaan Saham	3.045.500.000	3.045.500.000

PT. BARAMARTA (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan****Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023****11. PENYERTAAN SAHAM (Lanjutan)**

Sesuai dengan perjanjian antara PT. Talenta Bumi dengan PD Baramarta pada tanggal 2 Juli tahun 2015, PD Baramarta memperoleh saham dari PT. Talenta Bumi. Jumlah saham yang dimiliki adalah sebanyak 6.091 lembar saham dengan nilai Rp500.000 per lembar saham. Persentase kepemilikan saham pada PT. Talenta Bumi di tahun 2015 adalah sebesar 1,5%. Pada tahun 2018 perusahaan memperoleh saham dari PT. Talenta Bumi. Jumlah saham yang dimiliki adalah sebanyak 3.045.500 lembar saham dengan nilai Rp1.000.000 per lembar saham. Persentase kepemilikan saham pada PT. Talenta Bumi di tahun 2024 adalah sebesar 1%.

12. ASET TETAP**Tahun 2024**

	01 Januari 2024	Penambahan	Pengurangan	31 Desember 2024
	Rp	Rp	Rp	Rp
Harga Perolehan :				
Tanah	173.391.100	358.500.000	-	531.891.100
Bangunan	797.410.000	77.570.000	-	874.980.000
Kendaraan	2.057.060.002	-	-	2.057.060.002
Peralatan Kantor	1.378.564.250	237.307.827	-	1.615.872.077
	<u>4.406.425.352</u>	<u>673.377.827</u>	<u>-</u>	<u>5.079.803.179</u>
Ak. Penyusutan :				
Bangunan	741.410.000	6.732.083	-	748.142.083
Kendaraan	2.038.510.000	6.360.000	-	2.044.870.000
Peralatan Kantor	1.186.604.828	118.415.373	-	1.305.020.201
Jumlah	<u>3.966.524.828</u>	<u>131.507.456</u>	<u>-</u>	<u>4.098.032.284</u>
Nilai buku	<u>439.900.524</u>			<u>981.770.895</u>

12. ASET TETAP (Lanjutan)**Tahun 2023**

	01 Januari 2023	Penambahan	Pengurangan	31 Desember 2023
	Rp	Rp	Rp	Rp
Harga Perolehan :				
Tanah	173.391.100	-	-	173.391.100
Bangunan	797.410.000	-	-	797.410.000
Kendaraan	2.057.060.002	-	-	2.057.060.002
Peralatan Kantor	1.282.693.150	95.871.100	-	1.378.564.250
	<u>4.310.554.252</u>	<u>95.871.100</u>	<u>-</u>	<u>4.406.425.352</u>
Ak. Penyusutan :				
Bangunan	707.956.169	33.453.831	-	741.410.000
Kendaraan	2.032.150.000	6.360.000	-	2.038.510.000
Peralatan Kantor	1.102.252.108	84.352.720	-	1.186.604.828
Jumlah	<u>3.842.358.277</u>	<u>124.166.551</u>	<u>-</u>	<u>3.966.524.828</u>
Nilai buku	<u>468.195.975</u>			<u>439.900.524</u>

13. UTANG USAHA

Akun ini merupakan saldo utang usaha per 31 Desember 2024 dan 2023:

	2024	2023
	Rp	Rp
- Utang Usaha Via Vendor	340.157.252.994	874.028.193.834
- Utang Usaha	-	2.015.812.447
Jumlah Utang Usaha	<u>340.157.252.994</u>	<u>876.044.006.281</u>

PT. BARAMARTA (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan****Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023****13. UTANG USAHA (Lanjutan)**

Rincian utang usaha Via Vendor:

	2024	2023
	Rp	Rp
- PT. Madhani Talatah Nusantara	336.319.527.105	837.470.439.655
- PT. Talenta Bumi (Pelabuhan)	2.609.905.995	14.285.756.527
- PT. Talenta Bumi (Angkutan)	-	17.068.811.664
- PT. Bakumpai Karya Bersama (Bongkar Muat)	-	388.246.721
- PT. Jaya Guna Abadi	1.227.819.894	1.814.939.267
- Utang Dana ke PT. Madhani	-	3.000.000.000
Jumlah	340.157.252.994	874.028.193.834

Rincian utang usaha :

	2024	2023
	Rp	Rp
- Biaya Royalty + PHTB	-	2.015.812.447
Jumlah	-	2.015.812.447

14. BIAYA YANG MASIH HARUS DIBAYAR

Akun ini merupakan saldo biaya yang masih harus dibayar per 31 Desember 2024 dan 2023:

	2024	2023
	Rp	Rp
- Rehab DAS dan IPPKH	57.660.205.349	57.960.205.349
- Biaya Dead Rent	-	158.073.000
- IPPKH SK.15 & SK 454	21.799.095.032	52.661.812.416
- PT. GDH	1.319.250.000	669.250.000
- Jamrek di Tarik Pajak	8.070.890.975	8.070.890.975
- Utang Jamrek Perhit Oprs	28.355.425.000	28.355.425.000
- Utang dana pada Pemerintah	3.396.416.771	2.300.000.000
- Utang Jamrek PT. Aliannisa	500.000.000	500.000.000
- Utang Jamrek PT. Wahyu Alam Buana	300.000.000	300.000.000
- Utang Jamrek PT. Harapan Rahmat Mulia	1.000.000.000	1.000.000.000
- Utang Jamrek CV. Javas	350.000.000	350.000.000
- Utang Jamrek PT.GDH	500.000.000	500.000.000
- Utang Jamrek PT.MJU	500.000.000	500.000.000
- Utang Jamrek PT. Plaosan Jaya Mandiri	500.000.000	500.000.000
Jumlah Biaya yang Masih Harus Dibayar	124.251.283.127	153.825.656.740

15. LIABILITAS LANCAR LAINNYA

Akun ini merupakan saldo kewajiban lancar lainnya per 31 Desember 2024 dan 2023 dengan rincian sebagai berikut:

	2024	2023
	Rp	Rp
- Utang dana setoran (PAD)	-	-
- Utang dana pada PT.Aliannisa	1.000.000.000	1.500.000.000
- Utang dana pensiun	-	327.708.455
- Utang dana pada PT. Mitra Pengelola Tambang	-	1.000.000.000
- Utang dana pada PT. GDH/Uang Muka Penjualan	500.000.000	500.000.000
- Utang dana pada PT. BKM	100.000.000	100.000.000
Saldo Pindahan	1.600.000.000	3.427.708.455

PT. BARAMARTA (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023

15. LIABILITAS LANCAR LAINNYA (Lanjutan)

	2024	2023
	Rp	Rp
Saldo Dipindahkan	1.600.000.000	3.427.708.455
- Utang dana pada PT. Harapan Rahmat Mulia	2.500.000.000	2.500.000.000
- Utang dana pada PT. SHEP/Dana Jamrek	500.000.000	500.000.000
- Utang dana pada PT. SHEP/Uang Muka Penjualan	750.000.000	750.000.000
- Utang dana pada PT. Plaosan Jaya Mandiri	200.000.000	200.000.000
- Utang dana pada PT. PJM/Uang Muka Penjualan	1.500.000.000	500.000.000
- Utang dana pada PT. MJU	500.000.000	500.000.000
- Utang dana pada PT. BBBU	500.000.000	500.000.000
- Utang dana pada PT. Madhani Talatah Nusantara	34.416.584.554	17.701.200.000
- Utang dana pada PT. BGZ/UM Penjualan	1.000.000.000	-
Jumlah Kewajiban Lancar Lainnya	43.466.584.554	26.578.908.455

16. CADANGAN IMBALAN PASCA KERJA

Akun ini merupakan saldo imbalan pasca kerja per 31 Desember 2024 dan 2023:

	2024	2023
	Rp	Rp
- Imbalan Pasca Kerja	2.995.712.599	2.801.887.037
Jumlah Cadangan Imbalan Pasca Kerja	2.995.712.599	2.801.887.037

17. EKUITAS

	2024	2023
	Rp	Rp
- Jumlah Modal	205.000.000	1.311.661.152
- Saldo laba	(547.622.907.864)	(498.541.335.672)
- Laba (Rugi) tahun berjalan	3.103.502.011	(50.328.315.224)
Jumlah Ekuitas	(544.314.405.853)	(547.557.989.744)

18. PENDAPATAN

	2024	2023
	Rp	Rp
- Penjualan pada C.V. Fazhafasha Kembar Sinergi	25.438.015.680	63.391.761.645
- Penjualan pada PT. Plaosan Maju Bersama	26.672.036.001	14.782.483.737
- Penjualan pada PT. Monggo Maju Bersama	18.513.463.746	-
- Penjualan pada PT. Matanusa Artarona Sejahtera	782.818.690.410	317.149.598.975
Jumlah Pendapatan	853.442.205.837	395.323.844.357

19. BEBAN POKOK PENJUALAN

	2024	2023
	Rp	Rp
- Harga Pokok Penjualan- usaha	66.742.334.286	79.820.264.675
- Harga Pokok Penjualan- Via Vendor	647.128.464.126	410.654.011.919
Jumlah Beban Pokok Penjualan	713.870.798.412	490.474.276.594

PT. BARAMARTA (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan****Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023****19. BEBAN POKOK PENJUALAN (Lanjutan)**

	2024	2023
	Rp	Rp
Rincian HPP usaha:		
- Pajak Bumi dan Bangunan	393.050.860	2.353.917.045
- Penggunaan Kawasan Hutan	16.640.395.890	25.125.104.117
- Beban Sub Kontrak PT. Plaosan Jaya Mandiri	8.786.521.978	4.614.077.755
- Beban Reimbursement PT. Plaosan Maju Bersama	9.646.657.530	1.868.047.650
- Beban Sub Kontrak PT.GDH	6.964.200.750	-
- Beban Reimbursement MMB	5.814.399.719	-
- Dead Rent	158.073.000	158.073.000
- Beban Reimbursement CV. Fazhafasha Kembar Sinergi	5.324.235.840	13.268.043.135
- Beban Sub Kontrak PT. Tarungin Membangun	13.014.798.719	32.433.001.973
Jumlah	66.742.334.286	79.820.264.675
Rincian HPP via Vendor:		
- Beban Jasa Pelabuhan	32.380.450.575	13.219.821.814
- Beban Jalan JGA	11.185.973.835	4.430.457.601
- Beban Bongkar Muat	883.103.198	-
- Beban Tambang Batubara PT. MTN	566.309.977.162	378.013.940.896
- Beban Transport Batubara ke Pelabuhan	36.368.959.356	14.989.791.608
Jumlah	647.128.464.126	410.654.011.919

20. BEBAN PEMASARAN

	2024	2023
	Rp	Rp
Beban Promosi	108.050.000	153.100.000
Jumlah Beban Pemasaran	108.050.000	153.100.000

21. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI

	2024	2023
	Rp	Rp
Beban Royalty Kepada Pemerintah	140.546.291.750	76.036.260.414
Beban Gaji dan Tunjangan		
- Gaji, Tunjangan dan Lembur	5.424.416.961	5.631.526.149
- Tunjangan Hari Raya	383.969.227	400.312.103
- Kesejahteraan Karyawan	280.713.139	152.479.100
- Pakaian Dinas	36.289.700	74.078.000
- PPh Pasal 21	378.060.200	227.830.921
- Beban Penghargaan/Tali asih	170.096.089	1.415.633.835
- Asuransi Jamsostek/BPJS	433.310.204	797.186.937
- Beban Rawat Inap	26.717.563	56.957.803
- Biaya Imbalan Pasca Kerja	478.036.451	2.801.887.037
- Honor Kegiatan	150.000.000	-
- Beban Logistik	134.471.600	111.349.900
Saldo Pindahan	148.442.372.884	87.705.502.199

PT. BARAMARTA (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023

21. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI (Lanjutan)

	2024	2023
	Rp	Rp
Saldo Dipindahkan	148.442.372.884	87.705.502.199
Beban Administrasi		
- Alat Tulis Kantor	124.693.800	89.330.400
- Fotocopy	28.641.500	28.788.400
- Pos & Kirim Dokumen	3.040.300	1.913.200
- PDAM(Air) Kantor	2.495.600	100.345.150
- Listrik Kantor	65.883.550	-
- Telepone Kantor	19.611.600	-
- Peningkatan Kualitas SDM	41.650.000	738.900.000
Beban Pemeliharaan Aset Tetap		
- Kendaraan	74.868.600	82.950.425
- Peralatan	45.490.950	67.827.700
- Bangunan	26.452.900	100.720.000
- Maintenance Software	250.098.000	100.760.000
Beban Pajak / Legalitas		
- Pajak Kendaraan Bermotor	12.393.900	21.221.800
- Legalitas / Notaris	120.500.000	30.040.000
- Pajak Kantor	266.205.517	282.771.042
Beban Kegiatan Kantor		
- Beban Perjalanan Dinas	431.372.000	492.975.900
- Beban Bahan Bakar Minyak	58.647.000	72.903.400
- Beban Representatif	414.750.000	302.700.000
- Beban Lapangan	360.839.750	305.598.800
- Beban Koran & Majalah	11.100.000	11.100.000
- Beban Rapat	207.375.925	139.319.650
- Beban Olahraga dan seni	116.056.000	90.000.000
- Beban Sewa Mobil	1.040.740.000	850.200.000
- Beban Sewa Fotocopy	66.000.000	185.261.000
- Beban Cetak Kalender	85.893.000	14.800.000
- Beban Lain-lain	715.265.050	563.269.400
Beban Penyusutan Aset Tetap		
- Penyusutan Bangunan	6.732.080	33.453.831
- Penyusutan Kendaraan	6.360.000	6.360.000
- Penyusutan Peralatan	118.415.373	84.352.720
Beban Jasa Profesional		
- Jasa Auditor Independen	249.251.050	-
- Jasa Hukum/Konsultan Pajak	6.545.510.500	6.318.990.815
Jumlah	159.958.706.829	98.822.355.832

22. PENDAPATAN & BEBAN LAIN-LAIN**a. Pendapatan Lain-lain**

	2024	2023
	Rp	Rp
- Selisih Kurs	1.917.547.654	-
- Pendapatan Jasa Giro/bunga Bank	423.809.794	348.685.760
- Pendapatan Lain-lain	25.083.155.014	146.330.613.836
Jumlah	27.424.512.461	146.679.299.596

PT. BARAMARTA (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023

22. PENDAPATAN & BEBAN LAIN-LAIN (Lanjutan)**b. Beban Lain-lain**

	2024	2023
	Rp	Rp
- Selisih Kurs	-	459.016.118
- Beban Adm. Bank	26.583.480	12.531.592
- Beban Pajak Jasa Giro Bank	19.405.665	77.520.932
- Beban Penyisihan Piutang	2.012.003.639	2.332.658.109
Jumlah	2.057.992.784	2.881.726.751

23. PERISTIWA SETELAH TANGGAL NERACA

Pada tahun 2025 terjadi perubahan susunan direksi pada jabatan direktur utama. Berdasarkan Keputusan Direktur Nomor: 03/PT.PDB/2024 menunjuk dan menetapkan Sdr. Edy Suryadi, SE selaku direktur umum menjadi Pelaksana Tugas (Plt) Direktur Utama.

24. TUJUAN DAN KEBIJAKAN MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN

Risiko-risiko utama yang timbul dari instrumen keuangan yang dimiliki perusahaan adalah risiko likuiditas. Kegiatan operasional perusahaan dijalankan secara berhati-hati dengan mengelola risiko-risiko tersebut agar tidak menimbulkan potensi kerugian bagi perusahaan.

Risiko Likuiditas

Risiko likuiditas adalah risiko kerugian yang timbul karena perusahaan tidak memiliki arus kas yang cukup untuk memenuhi liabilitasnya.

Dalam mengelola risiko likuiditas, manajemen memantau dan menjaga jumlah kas dan setara kas yang dianggap memadai untuk membiayai operasional perusahaan dan untuk mengatasi dampak fluktuasi arus kas. Manajemen juga melakukan evaluasi berkala atas proyeksi arus kas dan arus kas aktual, termasuk jadwal jatuh tempo Hutang, dan terus menerus melakukan penelaahan pasar keuangan untuk mendapatkan sumber pendanaan yang optimal.

Risiko Piutang

Risiko piutang adalah risiko kerugian yang timbul karena ketidaktertagihan piutang usaha dan piutang lain-lain.

Dalam mengelola risiko piutang, manajemen telah memantau dan melakukan penagihan secara intensif. Sampai saat ini perusahaan belum melakukan pencadangan atas piutang yang dimungkinkan tidak tertagih, karena manajemen berkeyakinan bahwa piutang tersebut masih dapat tertagih seluruhnya.

Risiko Mata Uang Asing

Pembiayaan dan sebagian besar pendapatan dan pengeluaran perusahaan didenominasi dalam mata uang Dolar AS, yang secara tidak langsung merupakan lindung nilai alami (natural hedging) terhadap eksposur fluktuasi mata uang asing. Namun demikian, karena mata uang pelaporan dari Perusahaan adalah Rupiah, perusahaan mempunyai eksposur yang signifikan terhadap fluktuasi mata uang asing di dalam pendapatannya, beban pokok pendapatan, dan beban operasi untuk tujuan pelaporan laporan keuangan.

PT. BARAMARTA (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan****Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023**

24. TUJUAN DAN KEBIJAKAN MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (Lanjutan)Risiko Harga

Perusahaan menghadapi risiko harga komoditas karena batubara adalah produk komoditas yang diperjualbelikan di pasar batubara dunia. Harga batubara ditentukan berdasarkan harga batubara dunia, yang cenderung sangat mengikuti siklus dan terpengaruh oleh fluktuasi yang signifikan. Sebagai produk komoditas, harga batubara dunia sangat tergantung pada dinamika pasokan dan permintaan batubara di pasar ekspor dunia. Perusahaan melakukan kontrak penjualan batubara dengan beberapa pelanggan menggunakan harga tetap selama satu tahun untuk melindungi sebagian dari pendapatan untuk tiap tahunnya.

25. PERSETUJUAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Laporan keuangan dari halaman 2 sampai dengan 20 telah disetujui oleh Direksi untuk diterbitkan pada tanggal 14 April 2025



Nomor : 00205/3.0290/AU.2/02/1141-2/1/IV/2025

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Komisaris dan Direksi
PT. Baramarta (Perseroda)

Opini Wajar dengan Pengecualian

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT. Baramarta (Perseroda), yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2024, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, kecuali untuk dampak hal yang dijelaskan dalam paragraf Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian pada laporan kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, neraca Entitas tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian

Kami memiliki keterbatasan dalam pengukuran saldo persediaan, beban pokok penjualan dan dampak perpajakan yang ditimbulkan dari pengecualian pengukuran saldo persediaan dan beban pokok penjualan sesuai dengan penjelasan pada catatan nomor 8, 10 dan 19 atas laporan keuangan, termasuk di dalamnya kepatuhan perusahaan terhadap bab 24 SAK ETAP tentang pajak penghasilan.

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Entitas 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 kami.

Penakanan Suatu Hal

Kami memberikan perhatian terhadap catatan 17 atas laporan keuangan yang menyajikan saldo negatif pada ekuitas perusahaan per 31 Desember 2024 sebesar Rp544.659.557.646, kondisi tersebut disebabkan besarnya kewajiban perpajakan atas putusan sengketa pajak tahun-tahun sebelumnya dan akumulasi kerugian dari tahun-tahun sebelumnya. Laba perusahaan pada tahun 2024 sebesar Rp2.758.350.218 belum dapat merubah saldo negatif pada ekuitas. Kondisi tersebut mengindikasikan adanya suatu ketidakpastian material yang menyebabkan keraguan atas keberlangsungan usaha (*going concern*). Untuk mempertahankan keberlangsungan usaha perusahaan, perusahaan akan melakukan pengajuan kuota RKAB atas penambangan underground (bawah tanah) kepada Kementerian ESDM.

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 Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan entitas 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 entitas 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 Entitas.

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 suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta 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 Entitas.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Entitas 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 Entitas 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.

ERFAN & RAKHMAWAN

Kurwanto, Ak, M. Akun, CA, CPA
NRAP : AP. 1141



Surabaya, 14 April 2025

AKTIVA TETAP
PER 31 DESEMBER 2024

NO	JENIS AKTIVA	MERK/TIPE	UNIT	TGL PEROLEHAN	HARGA PEROLEHAN	Persen	Nilai buku 23	peny 2024	Ak.s/d 2024	Nilai buku 24
I	Tanah			01/01/2007	173.391.100		173.391.100			173.391.100
				31/07/2024	358.500.000					358.500.000
					531.891.100					531.891.100
II	Bangunan		1	01/01/2004	727.410.000	5%	-	-	727.410.000	-
	Kantor			12/02/2018	70.000.000	5%	56.000.000	3.500.000	17.500.000	52.500.000
	Tambahan Bangunan			29/02/2024	77.570.000	5%		3.232.083	3.232.083	74.337.917
	Tambahan Bangunan				874.980.000		56.000.000	6.732.083	748.142.083	126.837.917
III	Kendaraan									
	Mobil Rush			17/11/2011	210.980.000	20%	0	-	210.980.000	0
	Mobil Rush			23/11/2011	232.280.000	20%	0	-	232.280.000	0
	Mobil Pajero Sport			30/04/2012	450.000.000	20%	-	-	450.000.000	-
	Mobil Jeep compas			05/12/2012	825.000.000	20%	0	-	825.000.000	0
	Mobil CRV			30/03/2016	507.000.000	20%	-	-	507.000.000	-
	Tambahan				31.800.000	20%	18.549.999	6.360.000	19.610.001	12.189.999
					2.057.080.000		18.550.000	6.360.000	2.044.870.000	12.190.000
IV	Peralatan									
	Dari Kap.2017				(26.842.171)		(114.613.922)	-	94.383.719	(114.613.922)
	Meja kerja			2006	650.000	20%	-	-	650.000	-
	Kursi kerja			2006	570.000	20%	-	-	570.000	-
	Lemari arsip			2006	1.250.000	20%	-	-	1.250.000	-
	UPS			2006	1.650.000	20%	-	-	1.650.000	-
	Dush bin			2006	200.000	20%	-	-	200.000	-
	Dispenser			2006	380.000	20%	-	-	380.000	-
	Printer			2006	750.000	20%	-	-	750.000	-
	GPS			2006	9.700.000	20%	-	-	9.700.000	-
	Kompas geologi			2006	2.600.000	20%	-	-	2.600.000	-
	Mesin Potong rumput			2006	2.750.000	20%	-	-	2.750.000	-
	Tempat majalah dinding			2006	250.000	20%	-	-	250.000	-
	Flashdisk			2006	330.000	20%	-	-	330.000	-
	Flashdisk			2006	600.000	20%	-	-	600.000	-
	Meja kerja			2006	1.900.000	20%	-	-	1.900.000	-
	Meja kerja			2006	915.000	20%	-	-	915.000	-
	Kursi kerja			2006	950.000	20%	-	-	950.000	-
	Kursi kerja			2006	500.000	20%	-	-	500.000	-
	Lemari arsip			2006	1.400.000	20%	-	-	1.400.000	-
	Kalkulator			2006	300.000	20%	-	-	300.000	-
	Komputer			2006	4.080.000	20%	-	0	4.080.000	-
	Printer			2006	850.000	20%	-	-	850.000	-
	UPS			2006	450.000	20%	-	-	450.000	-
	Notebook			2006	11.845.000	20%	-	-	11.845.000	-
	Faximile			06/05/2007	1.705.000	20%	-	-	1.705.000	-
	Komputer			08/05/2007	4.910.000	20%	-	-	4.910.000	-

NO	JENIS AKTIVA	MERK/TIPE	UNIT	TGL PEROLEHAN	HARGA PEROLEHAN	Persen	Nilai buku 23	peny 2024	Ak.s/d 2024	Nilai buku 24
	Lemari arsip		2	09/05/2007	1.950.000	20%	-	-	1.950.000	-
	Karpet nobel		7	16/05/2007	1.190.000	20%	-	-	1.190.000	-
	UPS		1	16/05/2007	450.000	20%	-	-	450.000	-
	Printer		1	20/06/2007	500.000	20%	-	-	500.000	-
	Printer		1	20/07/2007	600.000	20%	-	-	600.000	-
	Aksesoris mobil		1	30/07/2007	6.350.000	20%	-	-	6.350.000	-
	perlengkapan bese camp		1	15/08/2007	2.950.000	20%	0	-	2.950.000	0
	Meja kerja Sekretaris		1	27/02/2008	895.000	20%	-	-	895.000	-
	Printer canon		2	29/08/2008	1.060.000	20%	-	-	1.060.000	-
	Notebook Toshiba		1	15/09/2008	9.273.000	20%	-	-	9.273.000	-
	Printer		2	28/11/2008	1.000.000	20%	-	-	1.000.000	-
	Notebook		3	20/12/2008	26.741.000	20%	-	-	26.741.000	-
	Kamera digital		1	30/01/2009	3.000.000	20%	-	-	3.000.000	-
	Kamera, printer, kalkulator	1 set		11/03/2009	6.445.000	20%	-	-	6.445.000	-
	Lemari arsip, meja, kursi	1 set		11/03/2009	4.700.000	20%	-	-	4.700.000	-
	Kamera digital		1	25/03/2009	3.000.000	20%	-	-	3.000.000	-
	Komputer		1	25/03/2009	6.950.000	20%	-	-	6.950.000	-
	Dispenser		1	25/03/2009	359.000	20%	-	-	359.000	-
	Komputer		1	25/03/2009	6.300.000	20%	-	-	6.300.000	-
	Kalkulator		1	30/04/2009	500.000	20%	-	-	500.000	-
	Komputer		1	12/11/2009	7.435.000	20%	-	-	7.435.000	-
	Komputer		1	16/12/2009	7.675.000	20%	-	-	7.675.000	-
	Dispenser		1	18/01/2010	350.000	20%	-	-	350.000	-
	Maubeler	1 set		16/02/2010	15.325.000	20%	(0)	-	15.325.000	(0)
	AC		2	18/02/2010	6.888.000	20%	-	-	6.888.000	-
	Alat olah raga			04/03/2010	5.445.000	20%	-	-	5.445.000	-
	Notebook			25/03/2010	8.000.000	20%	-	-	8.000.000	-
	Komputer			25/03/2010	7.000.000	20%	-	-	7.000.000	-
	harddisk external			30/03/2010	1.000.000	20%	-	-	1.000.000	-
	Mesin Fax			31/03/2010	1.400.000	20%	-	-	1.400.000	-
	Notebook			28/04/2010	15.000.000	20%	-	-	15.000.000	-
	Notebook		1	28/02/2011	13.600.000	20%	0	-	13.600.000	0
	Lemari arsip,		1	30/03/2011	2.100.000	20%	-	-	2.100.000	-
	Lemari u/safety iap		1	01/04/2011	3.900.000	20%	-	-	3.900.000	-
	Printer		2	09/06/2011	13.883.000	20%	(0)	-	13.883.000	(0)
	Printer		1	30/07/2011	1.590.000	20%	-	-	1.590.000	-
	Komputer		1	30/12/2011	5.500.000	20%	0	-	5.500.000	0
	GPS		1	05/06/2012	3.825.000	20%	-	-	3.825.000	-
	Laptop kantor		2	08/06/2012	15.344.671	20%	-	-	17.063.080	-
	Assesores Pajero Sport	1 Set		08/06/2012	14.130.000	20%	-	-	14.130.000	-
	Laptop		1	19/09/2012	2.000.000	20%	(0)	-	2.000.000	(0)
	Genset		1	06/11/2012	58.500.000	20%	-	-	58.500.000	-
	Printer		2	06/12/2012	960.000	20%	-	-	960.000	-
	AC kantor			17/12/2012	25.650.000	20%	-	-	25.650.000	-
	Sekat kantor			26/12/2012	40.390.000	20%	0	-	40.390.000	0
	Meja dan kursi Direktur			26/12/2012	22.011.000	20%	-	-	22.011.000	-
	Lemari		2	05/12/2012	3.400.000	20%	0	-	3.400.000	0
	Meja dan kursi	1 Set		28/01/2013	15.200.000	20%	-	-	15.200.000	-
	Rak Piring		1	04/02/2013	1.730.000	20%	-	-	1.730.000	-
	Perlengkapan Dapur	1 Set		28/02/2013	1.424.000	20%	-	-	1.424.000	-
	Lemari	1 Set		01/03/2013	15.000.000	20%	-	-	15.000.000	-
	Kursi dan Kitchen set	1 Set		04/03/2013	11.190.000	20%	-	-	11.190.000	-
	Laptop + Komp PC		3	15/03/2013	19.500.000	20%	-	-	19.500.000	-
	Laptop		1	15/03/2013	12.200.000	20%	-	-	12.200.000	-
	Mesin Photo Copy		1	06/03/2013	21.000.000	20%	-	-	21.000.000	-

NO	JENIS AKTIVA	MERK/TIPE	UNIT	TGL PEROLEHAN	HARGA PEROLEHAN	Persen	Nilai buku 23	peny 2024	Ak.s/d 2024	Nilai buku 24
	Laptop		1	21/08/2013	5.955.000	20%	-	-	5.955.000	-
	CCTV		1	27/11/2013	12.750.000	20%	-	-	12.750.000	-
	Kamera Nixon + TV		1	31/12/2013	3.230.000	20%	(0)	-	3.230.000	(0)
	Printer Epson		1	27/01/2014	2.000.000	20%	(0)	-	2.000.000	(0)
	Sekat kantor		1 Set	27/01/2014	19.720.000	20%	0	-	19.720.000	0
	Pemasangan Telp PABX		1 Set	06/06/2014	11.145.000	20%	-	-	11.145.000	-
	Speker dan Compo Sony		1 Set	25/06/2014	3.032.000	20%	0	-	3.032.000	0
	Pembelian meja,kursi,lemari ktr			26/08/2014	110.275.000	20%	-	-	101.944.823	-
	Pembelian meja,kursi,lemari ktr			27/11/2014	80.917.000	20%	-	-	80.917.000	-
	Perleng ktr DVD Samsung		1 Unit	13/04/2015	363.000	20%	-	-	363.000	-
	Komputer dan Printer		1 Set	21/04/2015	11.785.000	20%	-	-	11.785.000	-
	Pembelian meja,kursi,lemari ktr		1 Set	21/04/2015	9.025.000	20%	-	-	9.025.000	-
	Pembelian lemari arsip		1 Set	10/07/2015	4.477.000	20%	-	-	4.477.000	-
	Kipas Angin		1 Set	28/08/2015	430.000	20%	-	-	430.000	-
	TV Led 32 "		1 Set	18/11/2015	2.929.000	20%	-	-	2.929.000	-
	Pembelian meja,kursi,lemari ktr dll		1 Set	26/05/2016	8.225.000	20%	-	-	8.225.000	-
	Pembelian meja,kursi,lemari ktr dll		1 Set	26/05/2016	21.150.000	20%	-	-	21.150.000	-
	Brangkas		1	02/12/2016	13.478.000	20%	-	-	13.478.000	-
	Perlengkapan CCTV		1	30/12/2016	7.470.000	20%	-	-	7.470.000	-
	Dua buah Lemari Arsip		2	08/02/2017	5.598.000	20%	-	-	5.598.000	-
	Lemari Arsip		1	09/03/2017	2.499.000	20%	-	-	2.499.000	-
	Printer kantor		2	19/04/2017	9.300.000	20%	-	-	9.300.000	-
	2 Unit GPS TA		2	24/05/2017	15.000.000	20%	-	-	15.000.000	-
	Pembelian meja,kursi,lemari ktr dll		1 Set	26/07/2017	17.129.000	20%	-	-	17.129.000	-
	AC lemari Pengawas		1	11/08/2017	8.950.000	20%	-	-	8.950.000	-
	Printer kantor		3	15/08/2017	12.350.000	20%	-	-	12.350.000	-
	AC Portebel		1	18/01/2018	2.249.100	20%	449.820	449.820	2.249.100	-
	Printer kantor		1	21/03/2018	2.120.000	20%	424.000	424.000	2.120.000	-
	AC + Kipas angin		1	16/05/2018	5.900.000	20%	1.180.000	1.180.000	5.900.000	-
	Printer kantor		1	26/06/2018	1.650.000	20%	330.000	330.000	1.650.000	-
	PC,Laptop ,lemari arsip		1	18/09/2018	13.340.000	20%	2.668.000	2.668.000	13.340.000	-
	Alat sadap		1	26/09/2018	1.000.000	20%	200.000	200.000	1.000.000	-
	Meja Kursi untuk TA		1 set	28/11/2018	5.505.000	20%	1.101.000	1.101.000	5.505.000	-
	Meja Kursi		1 set	10/12/2018	1.350.000	20%	270.000	270.000	1.350.000	-
	CPU		1	28/12/2018	11.900.000	20%	2.380.000	2.380.000	11.900.000	-
	Perlengkapan kantor		1 set	28/12/2018	11.718.900	20%	2.343.780	2.343.780	11.718.900	-
	Perlengkapan kantor		1 set	01/01/2019	38.987.000	20%	7.797.400	7.797.400	38.987.000	-
	Perlengkapan kantor		1 set	22/01/2020	5.110.000	20%	1.107.167	1.022.000	5.024.833	85.167
	Perlengkapan kantor		3 set	31/08/2020	5.885.000	20%	1.955.000	1.173.000	5.083.000	782.000
	Perlengkapan kantor		4 set	30/09/2020	16.932.600	20%	5.926.410	3.386.520	14.392.710	2.539.890
	Perlengkapan kantor		5 set	31/10/2020	21.473.500	20%	7.873.617	4.294.700	17.894.583	3.578.917
	Perlengkapan kantor		1 set	31/08/2021	37.702.750	20%	30.162.200	7.540.550	15.081.100	22.621.650
	Perlengkapan kantor		1 set	31/08/2021	21.604.000	20%	17.283.200	4.320.800	8.641.600	12.962.400
	Perlengkapan kantor		1 set	30/09/2021	30.246.200	20%	24.196.960	6.049.240	12.098.480	18.147.720
	Perlengkapan kantor		1 set	31/10/2021	25.205.900	20%	20.164.720	5.041.180	10.082.360	15.123.540
	Perlengkapan kantor		1 set	30/11/2021	37.985.000	20%	30.388.000	7.597.000	15.194.000	22.791.000
	Perlengkapan kantor		1 set	31/12/2021	1.668.000	20%	1.334.400	333.600	667.200	1.000.800
	Perlengkapan kantor		1 set	26/02/2022	20.215.000	20%	16.172.000	4.043.000	8.086.000	12.129.000
	Perlengkapan kantor		1 set	31/03/2022	2.999.000	20%	2.399.200	599.800	1.199.600	1.799.400
	Perlengkapan kantor		1 set	30/10/2022	15.669.700	20%	12.535.760	3.133.940	6.267.880	9.401.820
	Perlengkapan kantor		1 set	30/11/2022	14.173.000	20%	11.338.400	2.834.600	5.669.200	8.503.800
	Perlengkapan kantor		1 set	31/12/2022	22.580.000	20%	18.048.000	4.512.000	9.024.000	13.536.000
	Perlengkapan kantor		1 set	31/01/2023	3.784.000	20%	3.060.267	756.800	1.450.533	2.333.467
	Perlengkapan kantor		1 set	25/03/2023	3.500.000	20%	2.975.000	700.000	1.225.000	2.275.000
	Perlengkapan kantor		1 set	31/05/2023	27.500.000	20%	24.291.667	5.500.000	8.708.333	18.791.667

NO	JENIS AKTIVA	MERK/TIPE	UNIT	TGL PEROLEHAN	HARGA PEROLEHAN	Persen	Nilai buku 23	peny 2024	Ak.s/d 2024	Nilai buku 24
V	Perlengkapan kantor		1 set	30/06/2023	8.825.000	20%	8.142.500	1.365.000	2.047.500	4.777.500
	Perlengkapan kantor		1 set	31/07/2023	37.745.000	20%	34.599.583	7.549.000	10.894.417	27.050.583
	Perlengkapan kantor		1 set	31/08/2023	15.557.100	20%	14.519.960	3.111.420	4.148.560	11.408.540
	Perlengkapan kantor		1 set	30/09/2023	580.000	20%	532.000	112.000	140.000	420.000
	Perlengkapan kantor		1 set	30/11/2023	400.000	20%	393.333	80.000	86.667	313.333
	Perlengkapan kantor		1 set	31/01/2024	8.967.300	20%		1.644.005	1.644.005	7.323.295
	Perlengkapan kantor		1 set	29/02/2024	26.197.000	20%		4.366.167	4.366.167	21.830.833
	Perlengkapan kantor		1 set	25/03/2024	62.122.927	20%		9.318.439	9.318.439	52.804.488
	Perlengkapan kantor		1 set	26/04/2024	2.203.800	20%		293.840	293.840	1.909.960
	Perlengkapan kantor		1 set	26/05/2024	1.969.500	20%		196.950	196.950	1.772.550
	Perlengkapan kantor		1 set	27/08/2024	91.354.000	20%		6.090.267	6.090.267	85.263.733
	Perlengkapan kantor		1 set	25/09/2024	17.882.500	20%		894.125	894.125	16.988.375
	Perlengkapan kantor		1 set	25/10/2024	200.000	20%		6.667	6.667	193.333
	Perlengkapan kantor		1 set	25/11/2024	1.835.800	20%		30.597	30.597	1.805.203
	Meja dan Kursi		1 set	27/08/2024	11.100.000	20%		925.000	925.000	10.175.000
	Meja dan Kursi		1 set	08/11/2024	13.475.000	20%		449.167	449.167	13.025.833
					1.615.872.077		191.959.422	118.415.372	1.305.020.201	310.851.877
	Perlengkapan									
TOTAL					5.079.803.177		439.900.522	131.507.456	4.098.032.284	623.270.893