



KANTOR AKUNTAN PUBLIK

Prof. Dr. H. Tb. Hasanuddin, M.Sc. & Rekan

Registered Public Accountant, Tax & Management Consultant

No. Izin UKAP : Kep - 353/KM.6/2003

Nomor : 00062/2.0570/AU.1/08/1526-1/1/IV/2026

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

**Kepada Yth,
Dewan Pengawas dan Pengurus
Dana Pensiun Bank Kalteng**

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan Dana Pensiun Bank Kalteng - Program Pensiun Manfaat Pasti ("Dapen Bank Kalteng"), yang terdiri dari laporan aset neto tanggal 31 Desember 2025, serta laporan perubahan aset neto 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, aset neto Dana Pensiun Bank Kalteng tanggal 31 Desember 2025 serta perubahan aset neto untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan 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 Dana Pensiun berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Hal Audit Utama

Hal audit utama adalah hal-hal yang, menurut pertimbangan profesional kami, merupakan hal yang paling signifikan dalam audit kami atas laporan keuangan periode ini. Hal-hal tersebut disampaikan dalam konteks audit kami atas laporan keuangan secara keseluruhan, dan dalam merumuskan opini kami atas laporan keuangan terkait, dan kami tidak menyatakan suatu opini terpisah atas hal audit utama tersebut. Berdasarkan prosedur yang telah kami laksanakan, kami telah menentukan bahwa tidak terdapat hal audit utama yang perlu dikomunikasikan dalam laporan kami.

Hal Lain

Audit kami atas laporan keuangan Dana Pensiun Bank Kalteng tanggal 31 Desember 2025, serta tahun yang berakhir pada tanggal tersebut dilaksanakan dengan tujuan merumuskan suatu opini atas laporan keuangan secara keseluruhan. Informasi keuangan tambahan Dana Pensiun Bank Kalteng terdiri dari neraca pada tanggal 31 Desember 2025, serta laporan perhitungan hasil usaha, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut (secara kolektif disebut sebagai "Informasi Keuangan Tambahan").

Hal Lain (lanjutan)

Informasi Keuangan Tambahan tersebut yang merupakan informasi tambahan terhadap laporan keuangan terlampir, disajikan untuk tujuan analisis tambahan dan bukan merupakan bagian yang diharuskan dari laporan keuangan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia. Informasi Keuangan Tambahan merupakan tanggung jawab manajemen serta dihasilkan dari dan berkaitan secara langsung dengan catatan akuntansi dan catatan lainnya yang digunakan untuk menyusun laporan keuangan terlampir. Informasi Keuangan Tambahan telah menjadi objek prosedur audit yang diterapkan dalam audit atas laporan keuangan terlampir berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Menurut opini kami, Informasi Keuangan Tambahan disajikan secara wajar dalam semua hal yang material, dalam hubungannya dengan laporan keuangan pokok 31 Desember 2025 secara keseluruhan.

Laporan keuangan Dana Pensiun Bank Kalteng tanggal 31 Desember 2024 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan opini tanpa modifikasi atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 29 April 2025.

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 Dana Pensiun dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Dana Pensiun atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan 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
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Dana Pensiun.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan (lanjutan)

- 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 Dana Pensiun untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Dana Pensiun tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

Kantor Akuntan Publik

Prof. Dr. H. Tb. Hasanuddin, M.Sc & Rekan

Rekan,



29/04/2026

Ratu Nieke Ashry Budiasih, SE., Ak., CA., CPA.

No. Izin Akuntan Publik : 1526

No. Izin KAP : Kep-353/KM.6/2003

Bandung, 29 April 2026



DANA PENSIUN BANK KALTENG
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ASET NETO
PER 31 DESEMBER 2025
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

	Catatan	2025	2024
ASET			
Investasi (Nilai Wajar)			
Deposito <i>On Call</i> pada Bank	5.1	1.500.000.000	-
Deposito Berjangka pada Bank	5.2	16.320.000.000	4.820.000.000
Sertifikat Deposito pada Bank		-	-
Sertifikat Berharga yang diterbitkan - oleh Bank Indonesia		-	-
Surat Berharga Negara	5.3	49.177.049.000	55.253.678.000
Saham yang tercatat di Bursa Efek di - Indonesia		-	-
Obligasi Korporasi yang tercatat di Bursa - Efek di Indonesia	5.4	35.529.207.500	37.392.080.500
Sukuk Korporasi yang tercatat di Bursa - Efek di Indonesia	5.5	11.745.421.500	3.865.400.000
Reksa Dana		-	-
MTN		-	-
Efek Beragun Aset		-	-
Dana Investasi Real Estat berbentuk - Kontrak Investasi Kolektif		-	-
Kontrak Opsi dan Kontrak Berjangka - Efek yang tercatat di Bursa Efek di - Indonesia		-	-
REPO		-	-
Penyertaan Langsung di Indonesia	5.6	1.645.694.754	1.622.417.299
Tanah di Indonesia		-	-
Bangunan di Indonesia		-	-
Tanah dan Bangunan di Indonesia		-	-
Total Investasi		115.917.372.754	102.953.575.799
Aset Lancar Diluar Investasi			
Kas dan Bank	7	174.434.447	1.012.010.360
Piutang luran:	8		
Iuran Normal Pemberi Kerja		-	-
Iuran Normal Peserta		-	-
Iuran Sukarela Peserta		-	-
Iuran Tambahan		-	-
Piutang Bunga Keterlambatan luran		-	-
Beban Dibayar di Muka	9	15.540.000	-
Piutang Investasi		-	-
Piutang Hasil Investasi	10	1.375.065.621	1.460.931.826
Piutang Lain-Lain		-	-
Total Aset Lancar Diluar Investasi		1.565.040.068	2.472.942.186

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

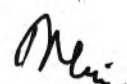
DANA PENSIUN BANK KALTENG
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ASET NETO
PER 31 DESEMBER 2025
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

	Catatan	2025	2024
Aset Operasional			
Tanah dan Bangunan (Nilai Buku)	11	287.525.001	338.747.520
Kendaraan (Nilai Buku)	11	22.187.501	35.500.001
Peralatan Komputer (Nilai Buku)	11	26.479.361	32.365.161
Peralatan Kantor (Nilai Buku)	11	33.774.347	28.587.076
Aset Operasional Lain (Nilai Buku)	11	149.140.626	173.662.959
Total Aset Operasional		519.106.836	608.862.717
Aset Lain-Lain		-	-
ASET TERSEDIA		118.001.519.658	106.035.380.702
LIABILITAS			
Liabilitas Diluar Nilai Kini Aktuaria			
Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo		-	-
Utang Investasi		-	-
Pendapatan Diterima Dimuka		-	-
Beban yang Masih Harus Dibayar	14	297.323.356	243.465.783
Liabilitas Lain		-	-
Total Liabilitas Diluar Nilai Kini Aktuaria		297.323.356	243.465.783
ASET NETO	23	117.704.196.302	105.791.914.919

Palangka Raya, 29 April 2026


Tuah F. Assau
Ketua


Masjuaini
Sekretaris


Mikhael Landang
Bendahara

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

DANA PENSIUN BANK KALTENG
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN PERUBAHAN ASET NETO
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2025
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

	Catatan	2025	2024
PENAMBAHAN:			
Pendapatan Investasi			
Bunga	15	8.361.876.647	7.936.381.590
Dividen		-	-
Sewa		-	-
Laba (Rugi) Pelepasan Investasi	15	884.000.000	346.000.000
Pendapatan Investasi Lain		-	-
Total Pendapatan Investasi		9.245.876.647	8.282.381.590
Peningkatan (Penurunan) Nilai Investasi	16	4.018.296.955	(1.988.762.000)
Iuran Jatuh Tempo:			
Iuran Normal Pemberi Kerja	17	1.722.211.929	1.804.227.663
Iuran Normal Peserta	17	802.272.638	840.478.725
Iuran Sukarela Peserta		-	-
Iuran Tambahan	17	7.015.751.136	5.093.228.280
Pendapatan Diluar Investasi	21a	17.574.619	412.974.595
Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain		-	-
Jumlah Penambahan		22.821.983.924	14.444.528.853
PENGURANGAN:			
Beban Investasi	18,19	110.780.578	82.746.796
Beban Operasional	20	2.782.095.282	2.623.413.274
Beban Diluar Investasi dan Operasional	21b	248.567.000	273.750.000
Manfaat Pensiun	22	7.768.259.681	7.238.992.975
Pajak Penghasilan	25	-	-
Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain		-	-
Jumlah Pengurangan		10.909.702.541	10.218.903.045
KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO		11.912.281.383	4.225.625.808
ASET NETO AWAL PERIODE		105.791.914.919	101.566.289.111
ASET NETO AKHIR PERIODE	23	117.704.196.302	105.791.914.919

Palangka Raya, 29 April 2026


Tuan F. Assau
Ketua


Masjaini
Sekretaris


Mikhael Landang
Bendahara

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

DANA PENSIUN BANK KALTENG
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
NERACA
PER 31 DESEMBER 2025
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

	Catatan	2025	2024
ASET			
Investasi (Nilai Historis)			
Deposito <i>On Call</i> pada Bank	5.1	1.500.000.000	-
Deposito Berjangka pada Bank	5.2	16.320.000.000	4.820.000.000
Sertifikat Deposito pada Bank		-	-
Sertifikat Berharga yang diterbitkan - oleh Bank Indonesia		-	-
Surat Berharga Negara	5.3	48.789.500.000	57.344.000.000
Saham yang tercatat di Bursa Efek di - Indonesia		-	-
Obligasi Korporasi yang tercatat di Bursa - Efek di Indonesia	5.5	34.000.000.000	37.000.000.000
Sukuk Korporasi yang tercatat di Bursa - Efek di Indonesia	5.5	11.500.000.000	4.000.000.000
MTN		-	-
Efek Beragun Aset		-	-
Dana Investasi Real Estat berbentuk - Kontrak Investasi Kolektif		-	-
Kontrak Opsi dan Kontrak Berjangka - Efek yang tercatat di Bursa Efek di - Indonesia		-	-
REPO		-	-
Penyertaan Langsung di Indonesia	5.6	470.000.000	470.000.000
Tanah di Indonesia		-	-
Bangunan di Indonesia		-	-
Tanah dan Bangunan di Indonesia		-	-
Total Investasi		112.579.500.000	103.634.000.000
Selisih Penilaian Investasi	6	3.337.872.754	(680.424.201)
Aset Lancar Diluar Investasi			
Kas dan Bank	7	174.434.447	1.012.010.360
Piutang Iuran:	8		
Iuran Normal Pemberi Kerja		-	-
Iuran Normal Peserta		-	-
Iuran Sukarela Peserta		-	-
Iuran Tambahan		-	-
Piutang Bunga Keterlambatan Iuran		-	-
Beban Dibayar di Muka	9	15.540.000	-
Piutang Investasi		-	-
Piutang Hasil Investasi	10	1.375.065.621	1.460.931.826
Piutang Lain-lain		-	-
Total Aset Lancar Diluar Investasi		1.565.040.068	2.472.942.186

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

DANA PENSIUN BANK KALTENG
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
NERACA
PER 31 DESEMBER 2025
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

	<u>Catatan</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Aset Operasional			
Tanah dan Bangunan	11	670.290.000	670.290.000
Kendaraan	11	120.859.500	120.859.500
Peralatan Komputer	11	155.536.900	151.105.900
Peralatan Kantor	11	251.197.500	239.720.000
Aset Operasional Lain	11	178.702.500	178.702.500
Akumulasi Penyusutan	11	(857.479.564)	(751.815.183)
Total Aset Operasional		519.106.836	608.862.717
TOTAL ASET		118.001.519.658	106.035.380.702
LIABILITAS			
Nilai Kini Aktuarial	12	132.140.312.988	121.888.485.677
Selisih Nilai Kini Aktuarial	13	(14.436.116.686)	(16.096.570.758)
Liabilitas Diluar Nilai Kini Aktuarial			
Utang Manfaat Pensiun Jatuh Tempo		-	-
Utang Investasi		-	-
Pendapatan Diterima di Muka		-	-
Beban Yang Masih Harus Dibayar	14	297.323.356	243.465.783
Liabilitas Lain		-	-
Total Liabilitas Diluar Nilai Kini Aktuarial		297.323.356	243.465.783
TOTAL LIABILITAS		118.001.519.658	106.035.380.702

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

DANA PENSIUN BANK KALTENG
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
PERHITUNGAN HASIL USAHA
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2025
(Dinyatakan dalam Rupiah)

	Catatan	2025	2024
Pendapatan Investasi			
Bunga	15	8.361.876.647	7.936.381.590
Dividen		-	-
Sewa		-	-
Laba (Rugi) Pelepasan Investasi	15	884.000.000	346.000.000
Pendapatan Investasi Lain		-	-
Total Pendapatan Investasi		9.245.876.647	8.282.381.590
Beban Investasi			
Beban Transaksi	18	170.000	-
Beban Pemeliharaan Tanah dan Bangunan		-	-
Beban Penyusutan Bangunan		-	-
Beban Manajer Investasi		-	-
Beban Investasi Lain	19	110.610.578	82.746.796
Total Beban Investasi		110.780.578	82.746.796
Hasil Usaha Investasi		9.135.096.069	8.199.634.794
Beban Operasional			
Gaji/Honor Karyawan, Pengurus, dan - Dewan Pengawas	20	1.347.089.770	867.029.275
Beban Kantor	20	547.300.213	1.040.996.051
Beban Pemeliharaan	20	50.940.690	42.367.800
Beban Penyusutan	20	125.818.381	101.137.148
Beban Jasa Pihak Ketiga	20	239.975.000	189.022.564
Beban Operasional Lain	20	470.971.228	382.860.436
Total Beban Operasional		2.782.095.282	2.623.413.274
Pendapatan dan Beban Lain-Lain			
Bunga Keterlambatan luran		-	-
Laba (Rugi) Penjualan Aset Operasional		-	-
Laba (Rugi) Penjualan Aset Lain-Lain		-	-
Pendapatan Lain Diluar Investasi	21a	17.574.619	412.974.595
Beban Lain Diluar Investasi dan Operasional	21b	(248.567.000)	(273.750.000)
Total Pendapatan (Beban) Lain-Lain		(230.992.381)	139.224.595
Hasil Usaha Sebelum Pajak		6.122.008.406	5.715.446.115
Pajak Penghasilan	25	-	-
Hasil Usaha Setelah Pajak		6.122.008.406	5.715.446.115

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

DANA PENSIUN BANK KALTENG
PROGRAM PENSIUN MANFAAT PASTI
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2025
(Dinyatakan dalam Rupiah)

	Catatan	2025	2024
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI:			
Penerimaan Bunga		8.447.742.853	7.551.981.140
Penerimaan Dividen		-	-
Penerimaan Sewa		-	-
Pendapatan Investasi Lain		884.000.000	346.000.000
Pelepasan Investasi		125.528.500.000	132.408.500.000
Penanaman Investasi		(134.474.000.000)	(137.932.500.000)
Pembayaran Beban Investasi		(93.824.402)	(82.746.796)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi		292.418.451	2.291.234.344
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL:			
Pembayaran Beban Operasional		(2.734.342.304)	(2.525.229.343)
Penjualan Aset Operasional		-	-
Pembelian Aset Operasional		(36.062.500)	(21.100.000)
Penjualan Aset Lain-Lain		-	-
Pembelian Aset Lain-Lain		-	-
Pendapatan Lain Diluar Investasi		17.574.619	412.974.595
Beban Diluar Investasi dan Operasional		(149.140.200)	(236.537.340)
Pajak Penghasilan		-	-
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasional		(2.901.970.385)	(2.369.892.088)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN:			
Penerimaan iuran Normal Pemberi Kerja		1.722.211.928	1.804.227.663
Penerimaan iuran Normal Peserta		802.272.638	840.478.725
Penerimaan iuran Tambahan		7.015.751.136	5.093.228.280
Penerimaan Bunga Keterlambatan iuran		-	-
Penerimaan Pengalihan Dana dari Dana Pensiun Lain		-	-
Pembayaran Pengalihan Dana ke Dana Pensiun Lain		-	-
Pembayaran Manfaat Pensiun		(7.768.259.681)	(7.238.992.974)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan		1.771.976.021	498.941.694
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS BERSIH		(837.575.913)	420.283.949
KAS PADA AWAL PERIODE	7	1.012.010.360	591.726.411
KAS PADA AKHIR PERIODE	7	174.434.447	1.012.010.360

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

DANA PENSIUN BANK KALTENG
LAPORAN PORTOFOLIO INVESTASI
PER 31 DESEMBER 2025
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

No.	Jenis Investasi	Per 31 Desember 2025	Per 31 Desember 2024
1	Deposito <i>on call</i> pada Bank	1.500.000.000	-
2	Deposito berjangka pada Bank	16.320.000.000	4.820.000.000
3	Sertifikat deposito pada Bank	-	-
4	Surat berharga yang diterbitkan Bank Indonesia	-	-
5	Surat Berharga Negara	49.177.049.000	55.253.678.000
6	Saham yang tercatat di Bursa Efek di Indonesia	-	-
7	Obligasi korporasi yang tercatat di Bursa Efek di - Indonesia	35.529.207.500	37.392.080.500
8	Sukuk Korporasi yang Tercatat di Bursa Efek di Indonesia	11.745.421.500	3.865.400.000
9	Reksa dana	-	-
10	<i>Medium Term Notes</i> (MTN)	-	-
11	Efek beragun aset	-	-
12	Dana investasi real estat berbentuk KIK	-	-
13	Kontrak opsi dan kontrak berjangka efek yang - diperdagangkan di Bursa Efek di Indonesia	-	-
14	<i>Repurchase Agreement</i> (REPO)	-	-
15	Penyertaan Langsung	1.645.694.754	1.622.417.299
16	Tanah di Indonesia	-	-
17	Bangunan di Indonesia	-	-
18	Obligasi Daerah	-	-
19	Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-
Total Investasi		115.917.372.754	102.953.575.799

DANA PENSIUN BANK KALTENG
LAPORAN HASIL INVESTASI TAHUNAN
PERIODE 01 JANUARI 2025 - 31 DESEMBER 2025
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

No.	Jenis Investasi	Hasil Investasi yang Terealisasi					Hasil Investasi yang Belum Terealisasi	Beban Investasi	Hasil Investasi Bersih	Rata-rata Investasi	ROI
		Bunga	Dividen	Sewa	L/R Pelepasan	Lainnya					
1	Tabungan pada Bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Deposito <i>On Call</i> pada Bank	26.637.867	-	-	-	-	-	-	26.637.867	1.571.068.051	1,70%
3	Deposito Berjangka pada Bank	544.826.774	-	-	-	-	-	(170.000)	544.656.774	6.029.259.825	9,03%
4	Sertifikat Deposito pada Bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Surat Berharga yang diterbitkan oleh Bank di Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Surat Berharga Negara	3.577.509.221	-	-	884.000.000	-	2.477.871.000	(71.585.752)	6.867.794.469	52.454.560.219	13,09%
7	Saham yang tercatat di BEI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Obligasi Korporasi yang tercatat di BEI	3.455.683.333	-	-	-	-	1.137.127.000	(32.352.801)	4.560.457.532	36.956.842.511	12,34%
9	Sukuk Korporasi yang tercatat di BEI	757.219.452	-	-	-	-	380.021.500	(6.672.025)	1.130.568.927	8.024.360.440	14,09%
10	Reksa Dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Medium Term Notes (MTN)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Efek Beragun Aset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Dana Investasi Real Estat berbentuk KIK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kontrak Opsi dan kontrak berjangka efek yang tercatat di BEI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Repurchase Agreement (REPO)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Penyertaan Langsung di Indonesia:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	a. Penyertaan Langsung pada LJK	-	-	-	-	-	23.277.455	-	23.277.455	1.637.898.729	1,42%
	b. Penyertaan Langsung pada Non LJK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Tanah di Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Bangunan di Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Tanah dan Bangunan di Indonesia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Investasi		8.361.876.647	-	-	884.000.000	-	4.018.296.955	(110.780.578)	13.153.393.024	109.549.321.839	12,01%