

Kepada : Kepala Divisi Dana & Digital Banking
 Dari : Bagian Dana Institusi
 Tanggal : 30 Desember 2022
 Nomor : 1225/Din-DDB/KP/2022
 Perihal : Usulan Pembuatan Kalender 2023 Objek Wisata Kotabaru

Sehubungan dengan adanya surat dari Cabang Kotabaru nomor : 274/Pel-KTB/KP/2022 tanggal 28 Desember 2022 perihal Pembuatan Kalender 2023 Objek Wisata Kotabaru, dengan ini kami sampaikan beberapa hal sebagai berikut :

1. Berdasarkan pertemuan antara Kepala Divisi Dana dan Digital Banking dengan PLt.Kepala Dinas Pariwisata & Olahraga yang bertempat di desa Teluk Masjid tanggal 24 Desember 2022, kantor Cabang Kotabaru memohon pembuatan Kalender 2023 Off Event Wisata Kotabaru sebanyak 500 pcs, dengan rincian sebagai berikut :

No	Uraian	Jumlah	Harga	Total
1	Kalender 2023 Objek Wisata Kotabaru Uk. Kecil	50	Rp 13.000,-	Rp 650.000,-
2	Kalender 2023 Objek Wisata Kotabaru Uk. Besar	450	Rp 15.000,-	Rp 6750.000,-
Grand Total				Rp. 7.400.000,-

2. Sesuai Keputusan Direksi Bank Kalsel Nomor 28/KEP.DIR/UMM/2022 tanggal 14 Juli 2022 tentang Kewenangan Menyetujui Kegiatan dan Pembayaran Biaya Serta Penggunaan Uang Muka Biaya Kantor, maka batas maksimal kewenangan Kepala Cabang untuk membayar biaya atas kegiatan promosi sebesar \leq Rp 2.500.000,-
3. Sesuai Keputusan Direksi Bank Kalsel Nomor 64/KEP.DIR/UMM/2022 tanggal 1 November 2022 tentang Kewenangan Menyetujui Kegiatan dan Pembayaran Biaya Serta Penggunaan Uang Muka Biaya Kantor atas biaya promosi, maka untuk pengeluaran biaya sebesar \leq Rp 50.000.000,- merupakan kewenangan Kepala Divisi Dana dan Digital Banking yang membidangi promosi.
4. Dapat kami informasikan bahwa posisi dana Giro Kasda Kab.Kotabaru per tanggal 28 Desember 2022 sebesar Rp 296.257.286.228,- dengan rata-rata dana Giro mengendap 1 (satu) tahun terakhir sebesar Rp 294.329.133.140,-
5. Jika kami lakukan simulasi perhitungan terkait Support dalam acara tersebut, maka perhitungan *cost & benefit* dapat dijabarkan sebagaimana tabel di bawah ini :

Perhitungan Cost & Benefit

	Keterangan	Nominal	% bunga
1	Rata-rata Dana Giro Kasda KotaBaru yang Mengendap	294,329,133,140	
	-Giro	294,329,133,140	

2	Dana yang dpt disalurkan	272,254,448,155	92.50%
2	Pendapatan bunga :	16,335,266,889	
	- Bunga Penempatan di PUAB (6.00%)	16,335,266,889	6.00%
3	Beban biaya :	9,430,023,192	
	- By. Jasa Giro	8,708,916,816	3.00%
	- By. Premi LPS	588,658,266	0.20%
	- By. Premi OJK	132,448,110	0.045%
4	Biaya Bantuan :	136,145,000	
	Bimtek Penerapan Aplikasi One Step Payroll	11,000,000	
	Bimbingan Teknis Internet Banking Bisnis & Ready Cash	16,200,000	
	Bimbingan Teknis One Step Payroll Seluruh SKPD	60,280,000	
	Bimtek IBB & Ready Cash	15,000,000	
	Pembuatan Tenda pedok	20,700,000	
	Support ramah tamah Bupati Kotabaru	5,465,000	
	Bantuan Kalender 2023 Objek Wisata Kotabaru	7,500,000	
	Selisih	6,769,098,697	

6. Jika dana giro Kasda Kab.Kotabaru yang mengendap digunakan untuk PUAB dengan asumsi bunga sebesar 6.00 % dan setelah dikurangi biaya-biaya maka akan diperoleh *spread (effective rate)* setara dengan nominal Rp. 6.769.098.697,-
7. Berdasarkan poin 1 - 6 di atas, dengan ini kami mohon izin kepada Kepala Divisi Dana dan Digital Banking untuk dapat mempertimbangkan pemberian bantuan Baju Logo Kotabaru & Saijaan dengan total biaya sebesar **Rp 7.400.000,- (Tujuh Juta Empat Ratus Ribu Rupiah)** menggunakan biaya promosi kantor pusat.

Demikian kami sampaikan, atas izin dan perkenan Bapak kami haturkan terima kasih.

Bagian Dana Institusi



Nelly Puspa Sari
Kepala