

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**  
**PT. BANK KALSEL**  
**31 AGUSTUS 2023**

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	INDIVIDUAL
<b>ASET</b>	
1. Kas	503,157
2. Penempatan pada Bank Indonesia	2,962,353
3. Penempatan pada bank lain	800,939
4. Tagihan spot dan derivatif/forward	0
5. Surat berharga yang dimiliki	1,898,404
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	3,072,930
8. Tagihan akseptasi	0
9. Kredit yang diberikan	12,226,027
10. Pembiayaan syariah	1,958,850
11. Penyertaan modal	4,904
12. Aset keuangan lainnya	108,348
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-558,344
a. Surat berharga yang dimiliki	-2
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	-558,105
c. Lainnya	-237
14. Aset tidak berwujud	17,518
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-14,488
15. Aset tetap dan inventaris	454,416
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	-223,558
16. Aset non produktif	93
a. Properti terbengkalai	0
b. Agunan yang diambil alih	0
c. Rekening tunda	0
d. Aset antarkantor	93
17. Aset lainnya	193,838
<b>TOTAL ASET</b>	<b>23,405,387</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	
<b>LIABILITAS</b>	
1. Giro	6,285,334
2. Tabungan	4,573,785
3. Deposito	7,189,211
4. Uang Elektronik	0
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0
6. Liabilitas kepada bank lain	1,161,802
7. Liabilitas spot dan derivatif/forward	0
8. Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
9. Liabilitas akseptasi	0
10. Surat berharga yang diterbitkan	492,128
11. Pinjaman/pembiayaan yang diterima	659,080
12. Setoran jaminan	371
13. Liabilitas antarkantor	0
14. Liabilitas lainnya	495,117
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>20,856,828</b>

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**  
**PT. BANK KALSEL**  
**31 AGUSTUS 2023**

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	INDIVIDUAL
<b>EKUITAS</b>	
15. Modal disetor	1,641,364
a. Modal dasar	5,000,000
b. Modal yang belum disetor -/-	-3,358,636
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0
16. Tambahan modal disetor	216,303
a. Agio	0
b. Disagio -/-	0
c. Dana setoran modal	216,303
d. Lainnya	0
17. Penghasilan komprehensif lain	-43,430
a. Keuntungan	5,295
b. Kerugian -/-	-48,725
18. Cadangan	566,693
a. Cadangan umum	566,693
b. Cadangan tujuan	0
19. Laba/rugi	167,629
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan 3)	167,629
c. Dividen yang dibayarkan -/-	0
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>2,548,559</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>23,405,387</b>

## LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT. BANK KALSEL

31 AGUSTUS 2023

(dalam jutaan)

POS-POS	INDIVIDUAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1. Pendapatan Bunga	1,466,978
2. Beban Bunga	733,556
<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>733,422</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>	
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	0
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	0
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	894
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	0
5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	0
6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	0
7. Pendapatan dividen	135
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	70,846
9. Pendapatan lainnya	15,175
10. Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	26,989
11. Kerugian terkait risiko operasional	0
12. Beban tenaga kerja	323,678
13. Beban promosi	22,329
14. Beban lainnya	215,804
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>-501,750</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>231,672</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	0
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-16,763
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>-16,763</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>214,909</b>
Pajak Penghasilan	-47,280
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-47,280
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>167,629</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
1. Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-48,725
a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	0
b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun m	-48,725
c. Lainnya	0
2. Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	5,295
a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	5,295
c. Lainnya	0
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>-43,430</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>124,199</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	<b>0</b>

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**  
**PT. BANK KALSEL**  
**31 AGUSTUS 2023**

(dalam jutaan)

POS-POS	INDIVIDUAL
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>	<b>0</b>
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	0
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	0
3. Lainnya	0
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>847,177</b>
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	847,177
a. <i>Committed</i>	31,461
b. <i>Uncommitted</i>	815,716
2. <i>Irrevocable</i> L/C yang masih berjalan	0
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	0
4. Lainnya	0
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>405,272</b>
1. Garansi yang diterima	209
3. Lainnya	405,063
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>667,122</b>
1. Garansi yang diberikan	667,122
2. Lainnya	0