

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**  
**PT. BANK KALSEL**  
**31 AGUSTUS 2024**

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	INDIVIDUAL
<b>ASET</b>	
1. Kas	491,597
2. Penempatan pada Bank Indonesia	2,404,328
3. Penempatan pada bank lain	3,456,021
4. Tagihan spot dan derivatif/forward	0
5. Surat berharga yang dimiliki	5,222,629
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	0
8. Tagihan akseptasi	0
9. Kredit yang diberikan	12,306,156
10. Pembiayaan syariah	2,291,480
11. Penyertaan modal	4,904
12. Aset keuangan lainnya	123,143
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-610,406
a. Surat berharga yang dimiliki	-9
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	-609,404
c. Lainnya	-993
14. Aset tidak berwujud	17,800
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-15,840
15. Aset tetap dan inventaris	603,430
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	-259,445
16. Aset non produktif	659
a. Properti terbengkalai	0
b. Agunan yang diambil alih	0
c. Rekening tunda	0
d. Aset antarkantor	659
17. Aset lainnya	237,732
<b>TOTAL ASET</b>	<b>26,274,188</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	
<b>LIABILITAS</b>	
1. Giro	8,522,323
2. Tabungan	5,592,113
3. Deposito	5,918,758
4. Uang Elektronik	0
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0
6. Liabilitas kepada bank lain	1,240,702
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	501,159
11. Pinjaman/pembiayaan yang diterima	710,160
12. Setoran jaminan	371
13. Liabilitas antarkantor	0
14. Liabilitas lainnya	550,590
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>23,036,176</b>

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**  
**PT. BANK KALSEL**  
**31 AGUSTUS 2024**

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	INDIVIDUAL
<b>EKUITAS</b>	
15. Modal disetor	1,981,849
a. Modal dasar	5,000,000
b. Modal yang belum disetor -/-	-3,018,151
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0
16. Tambahan modal disetor	475,079
a. Agio	0
b. Disagio -/-	0
c. Dana setoran modal	475,079
d. Lainnya	0
17. Penghasilan komprehensif lain	-55,865
a. Keuntungan	1,764
b. Kerugian -/-	-57,629
18. Cadangan	629,754
a. Cadangan umum	629,754
b. Cadangan tujuan	0
19. Laba/rugi	207,195
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan 3)	207,195
c. Dividen yang dibayarkan -/-	0
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>3,238,012</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>26,274,188</b>

## LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT. BANK KALSEL

31 AGUSTUS 2024

(dalam jutaan)

POS-POS	INDIVIDUAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1. Pendapatan Bunga	1,606,665
2. Beban Bunga	753,887
<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>852,778</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	2,513
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	253
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	84,938
9. Pendapatan lainnya	10,841
10. Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	48,964
11. Kerugian terkait risiko operasional	0
12. Beban tenaga kerja	363,221
13. Beban promosi	20,430
14. Beban lainnya	227,649
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>-561,719</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>291,059</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-1
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-25,423
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>-25,424</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>265,635</b>
Pajak Penghasilan	-58,440
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-58,440
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>207,195</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
1. Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-57,629
a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	0
b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun m	-57,629
c. Lainnya	0
2. Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	1,764
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	1,764
c. Lainnya	0
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>-55,865</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>151,330</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	<b>0</b>

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**  
**PT. BANK KALSEL**  
**31 AGUSTUS 2024**

(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>686,534</b>
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	686,534
a. <i>Committed</i>	31,765
b. <i>Uncommitted</i>	654,769
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>437,267</b>
1. Garansi yang diterima	209
3. Lainnya	437,058
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>674,124</b>
1. Garansi yang diberikan	674,124
2. Lainnya	0