

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT. BANK KALSEL
31 DESEMBER 2023 (Un-Audited)

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	INDIVIDUAL
ASET	
1. Kas	576,633
2. Penempatan pada Bank Indonesia	2,339,293
3. Penempatan pada bank lain	421,033
4. Tagihan spot dan derivatif/forward	0
5. Surat berharga yang dimiliki	5,570,591
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	12,719,844
10. Pembiayaan syariah	2,062,005
11. Penyertaan modal	4,904
12. Aset keuangan lainnya	119,622
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-566,819
a. Surat berharga yang dimiliki	-2
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	-566,679
c. Lainnya	-138
14. Aset tidak berwujud	17,601
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-14,887
15. Aset tetap dan inventaris	587,577
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	-233,113
16. Aset non produktif	269
a. Properti terbengkalai	0
b. Agunan yang diambil alih	0
c. Rekening tunda	0
d. Aset antarkantor	269
17. Aset lainnya	233,893
TOTAL ASET	23,838,446
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	8,568,977
2. Tabungan	5,526,534
3. Deposito	3,489,888
4. Uang Elektronik	0
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0
6. Liabilitas kepada bank lain	1,407,762
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	648,067
11. Pinjaman/pembiayaan yang diterima	605,803
12. Setoran jaminan	374
13. Liabilitas antarkantor	0
14. Liabilitas lainnya	800,176
TOTAL LIABILITAS	21,047,581

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT. BANK KALSEL
31 DESEMBER 2023 (Un-Audited)

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	INDIVIDUAL
EKUITAS	
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	340,486
a. Agio	0
b. Disagio -/-	0
c. Dana setoran modal	340,486
d. Lainnya	0
17. Penghasilan komprehensif lain	-46,309
a. Keuntungan	3,112
b. Kerugian -/-	-49,421
18. Cadangan	566,693
a. Cadangan umum	566,693
b. Cadangan tujuan	0
19. Laba/rugi	288,631
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan 3)	288,631
c. Dividen yang dibayarkan -/-	0
TOTAL EKUITAS	2,790,865
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	23,838,446

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT. BANK KALSEL

31 DESEMBER 2023 (Un-Audited)

(dalam jutaan)

POS-POS	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	2,356,009
2. Beban Bunga	1,200,919
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1,155,090
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya	
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	3,776
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	147
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	112,910
9. Pendapatan lainnya	22,060
10. Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	45,989
11. Kerugian terkait risiko operasional	0
12. Beban tenaga kerja	493,540
13. Beban promosi	34,099
14. Beban lainnya	330,366
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	-765,101
LABA (RUGI) OPERASIONAL	389,989
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	0
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-19,949
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	-19,949
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	370,040
Pajak Penghasilan	-81,409
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-81,409
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	288,631
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1. Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-49,421
a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	0
b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun ma	-49,421
c. Lainnya	0
2. Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	3,112
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	3,112
c. Lainnya	0
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	-46,309
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	242,322
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	0

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT. BANK KALSEL
31 DESEMBER 2023 (Un-Audited)

(dalam jutaan)

POS-POS	INDIVIDUAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	0
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	0
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	0
3. Lainnya	0
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	1,514,661
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	1,514,661
a. <i>Committed</i>	33,783
b. <i>Uncommitted</i>	1,480,878
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
III. TAGIHAN KONTINJENSI	414,676
1. Garansi yang diterima	209
3. Lainnya	414,467
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	476,190
1. Garansi yang diberikan	476,190
2. Lainnya	0