

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**  
**PT. BANK KALSEL**  
**29 FEBRUARI 2024**

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	INDIVIDUAL
<b>ASET</b>	
1. Kas	527,642
2. Penempatan pada Bank Indonesia	1,781,027
3. Penempatan pada bank lain	1,801,031
4. Tagihan spot dan derivatif/forward	0
5. Surat berharga yang dimiliki	5,371,943
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	192,733
8. Tagihan akseptasi	0
9. Kredit yang diberikan	12,120,928
10. Pembiayaan syariah	2,215,570
11. Penyertaan modal	4,904
12. Aset keuangan lainnya	118,207
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-589,181
a. Surat berharga yang dimiliki	-2
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	-588,604
c. Lainnya	-575
14. Aset tidak berwujud	17,601
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-15,082
15. Aset tetap dan inventaris	596,360
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	-241,601
16. Aset non produktif	477
a. Properti terbengkalai	0
b. Agunan yang diambil alih	0
c. Rekening tunda	0
d. Aset antarkantor	477
17. Aset lainnya	168,677
<b>TOTAL ASET</b>	<b>24,071,236</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	
<b>LIABILITAS</b>	
1. Giro	10,662,659
2. Tabungan	4,817,284
3. Deposito	3,218,155
4. Uang Elektronik	0
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0
6. Liabilitas kepada bank lain	1,251,098
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	498,119
11. Pinjaman/pembiayaan yang diterima	599,378
12. Setoran jaminan	374
13. Liabilitas antarkantor	0
14. Liabilitas lainnya	399,216
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>21,446,283</b>

**LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN**  
**PT. BANK KALSEL**  
**29 FEBRUARI 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	1
a. Agio	0
b. Disagio -/-	0
c. Dana setoran modal	1
d. Lainnya	0
17. Penghasilan komprehensif lain	-59,227
a. Keuntungan	1,063
b. Kerugian -/-	-60,290
18. Cadangan	629,754
a. Cadangan umum	629,754
b. Cadangan tujuan	0
19. Laba/rugi	72,576
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan 3)	72,576
c. Dividen yang dibayarkan -/-	0
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>2,624,953</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>24,071,236</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**  
**PT. BANK KALSEL**  
**29 FEBRUARI 2024**

(dalam jutaan)

POS-POS	INDIVIDUAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1. Pendapatan Bunga	417,512
2. Beban Bunga	196,822
<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>220,690</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	859
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	0
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	18,989
9. Pendapatan lainnya	2,822
10. Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	22,366
11. Kerugian terkait risiko operasional	0
12. Beban tenaga kerja	67,117
13. Beban promosi	2,186
14. Beban lainnya	54,788
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>-123,787</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>96,903</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-3,858
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>-3,857</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>93,046</b>
Pajak Penghasilan	-20,470
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-20,470
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>72,576</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
1. Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-60,290
a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	0
b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun ma	-60,290
c. Lainnya	0
2. Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	1,063
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	1,063
c. Lainnya	0
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>-59,227</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>13,349</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	<b>0</b>

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

PT. BANK KALSEL

29 FEBRUARI 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>563,351</b>
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	563,351
a. <i>Committed</i>	34,401
b. <i>Uncommitted</i>	528,950
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>427,142</b>
1. Garansi yang diterima	209
3. Lainnya	426,933
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>325,158</b>
1. Garansi yang diberikan	325,158
2. Lainnya	0