

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

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	INDIVIDUAL
<b>ASET</b>	
1. Kas	511,732
2. Penempatan pada Bank Indonesia	2,227,019
3. Penempatan pada bank lain	1,501,034
4. Tagihan spot dan derivatif/forward	0
5. Surat berharga yang dimiliki	5,337,794
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	191,376
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	768,461
8. Tagihan akseptasi	0
9. Kredit yang diberikan	13,151,536
10. Pembiayaan syariah	2,080,243
11. Penyertaan modal	4,904
12. Aset keuangan lainnya	138,209
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-584,296
a. Surat berharga yang dimiliki	-2
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	-583,833
c. Lainnya	-461
14. Aset tidak berwujud	17,601
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-14,986
15. Aset tetap dan inventaris	594,275
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	-237,220
16. Aset non produktif	266
a. Properti terbengkalai	0
b. Agunan yang diambil alih	0
c. Rekening tunda	0
d. Aset antarkantor	266
17. Aset lainnya	176,793
<b>TOTAL ASET</b>	<b>25,864,741</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	
<b>LIABILITAS</b>	
1. Giro	11,508,795
2. Tabungan	4,926,523
3. Deposito	3,464,940
4. Uang Elektronik	0
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0
6. Liabilitas kepada bank lain	1,434,539
7. Liabilitas spot dan derivatif/forward	0
8. Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	191,687
9. Liabilitas akseptasi	0
10. Surat berharga yang diterbitkan	498,088
11. Pinjaman/pembiayaan yang diterima	602,813
12. Setoran jaminan	370
13. Liabilitas antarkantor	0
14. Liabilitas lainnya	451,018
<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>23,078,773</b>

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

(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	340,486
a. Agio	0
b. Disagio -/-	0
c. Dana setoran modal	340,486
d. Lainnya	0
17. Penghasilan komprehensif lain	-57,206
a. Keuntungan	1,882
b. Kerugian -/-	-59,088
18. Cadangan	566,693
a. Cadangan umum	566,693
b. Cadangan tujuan	0
19. Laba/rugi	294,631
a. Tahun-tahun lalu	252,246
b. Tahun berjalan 3)	42,385
c. Dividen yang dibayarkan -/-	0
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>2,785,968</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>25,864,741</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN**  
**PT. BANK KALSEL**  
**31 JANUARI 2024**

(dalam jutaan)

POS-POS	INDIVIDUAL
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>	
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>	
1. Pendapatan Bunga	192,081
2. Beban Bunga	89,825
<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>102,256</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	0
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	9,467
9. Pendapatan lainnya	1,317
10. Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	17,389
11. Kerugian terkait risiko operasional	0
12. Beban tenaga kerja	16,199
13. Beban promosi	862
14. Beban lainnya	22,833
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>-46,499</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>55,757</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	1
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-1,418
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>-1,417</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>54,340</b>
Pajak Penghasilan	-11,955
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-11,955
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>42,385</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
1. Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-59,088
a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	0
b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun ma	-59,088
c. Lainnya	0
2. Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	1,882
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	1,882
c. Lainnya	0
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>-57,206</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>-14,821</b>
<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	<b>0</b>

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

PT. BANK KALSEL

31 JANUARI 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>534,760</b>
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	534,760
a. <i>Committed</i>	36,465
b. <i>Uncommitted</i>	498,295
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>421,712</b>
1. Garansi yang diterima	209
3. Lainnya	421,503
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>351,611</b>
1. Garansi yang diberikan	351,611
2. Lainnya	0