

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT. BANK KALSEL
31 JULI 2023

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	INDIVIDUAL
ASET	
1. Kas	523,957
2. Penempatan pada Bank Indonesia	2,697,140
3. Penempatan pada bank lain	725,952
4. Tagihan spot dan derivatif/forward	0
5. Surat berharga yang dimiliki	1,846,407
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	4,313,015
8. Tagihan akseptasi	0
9. Kredit yang diberikan	11,880,993
10. Pembiayaan syariah	1,926,768
11. Penyertaan modal	4,904
12. Aset keuangan lainnya	111,860
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-552,802
a. Surat berharga yang dimiliki	-2
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	-552,592
c. Lainnya	-208
14. Aset tidak berwujud	17,506
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-14,387
15. Aset tetap dan inventaris	452,565
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	-219,541
16. Aset non produktif	84
a. Properti terbengkalai	0
b. Agunan yang diambil alih	0
c. Rekening tunda	0
d. Aset antarkantor	84
17. Aset lainnya	189,377
TOTAL ASET	23,903,798
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	7,122,113
2. Tabungan	4,693,801
3. Deposito	6,969,475
4. Uang Elektronik	0
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0
6. Liabilitas kepada bank lain	1,030,552
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	492,098
11. Pinjaman/pembiayaan yang diterima	649,920
12. Setoran jaminan	371
13. Liabilitas antarkantor	0
14. Liabilitas lainnya	426,376
TOTAL LIABILITAS	21,384,706

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT. BANK KALSEL
31 JULI 2023

(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	211,303
a. Agio	0
b. Disagio -/-	0
c. Dana setoran modal	211,303
d. Lainnya	0
17. Penghasilan komprehensif lain	-41,417
a. Keuntungan	7,308
b. Kerugian -/-	-48,725
18. Cadangan	566,693
a. Cadangan umum	566,693
b. Cadangan tujuan	0
19. Laba/rugi	141,149
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan 3)	141,149
c. Dividen yang dibayarkan -/-	0
TOTAL EKUITAS	2,519,092
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	23,903,798

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT. BANK KALSEL

31 JULI 2023

(dalam jutaan)

POS-POS	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	1,269,068
2. Beban Bunga	628,349
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	640,719
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	888
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	60,544
9. Pendapatan lainnya	14,465
10. Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	20,839
11. Kerugian terkait risiko operasional	0
12. Beban tenaga kerja	294,562
13. Beban promosi	18,650
14. Beban lainnya	186,676
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	-444,695
LABA (RUGI) OPERASIONAL	196,024
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	0
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-15,064
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	-15,064
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	180,960
Pajak Penghasilan	-39,811
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-39,811
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	141,149
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
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	7,308
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	7,308
c. Lainnya	0
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	-41,417
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	99,732
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	0

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT. BANK KALSEL
31 JULI 2023

(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	1,100,259
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	1,100,259
a. <i>Committed</i>	30,243
b. <i>Uncommitted</i>	1,070,016
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	404,018
1. Garansi yang diterima	209
3. Lainnya	403,809
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	642,929
1. Garansi yang diberikan	642,929
2. Lainnya	0