

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT. BANK KALSEL
31 JULI 2024

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	INDIVIDUAL
ASET	
1. Kas	502,258
2. Penempatan pada Bank Indonesia	4,412,927
3. Penempatan pada bank lain	751,022
4. Tagihan spot dan derivatif/forward	0
5. Surat berharga yang dimiliki	5,401,205
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	12,109,402
10. Pembiayaan syariah	2,288,608
11. Penyertaan modal	4,904
12. Aset keuangan lainnya	134,858
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-606,118
a. Surat berharga yang dimiliki	-9
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	-605,865
c. Lainnya	-244
14. Aset tidak berwujud	17,707
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-15,754
15. Aset tetap dan inventaris	601,613
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	-256,135
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	229,003
TOTAL ASET	25,576,159
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	7,701,080
2. Tabungan	5,607,341
3. Deposito	5,935,699
4. Uang Elektronik	0
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0
6. Liabilitas kepada bank lain	1,404,553
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	501,125
11. Pinjaman/pembiayaan yang diterima	711,874
12. Setoran jaminan	374
13. Liabilitas antarkantor	0
14. Liabilitas lainnya	502,423
TOTAL LIABILITAS	22,364,469

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT. BANK KALSEL
31 JULI 2024

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	INDIVIDUAL
EKUITAS	
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	-64,681
a. Keuntungan	2,471
b. Kerugian -/-	-67,152
18. Cadangan	629,754
a. Cadangan umum	629,754
b. Cadangan tujuan	0
19. Laba/rugi	189,689
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan 3)	189,689
c. Dividen yang dibayarkan -/-	0
TOTAL EKUITAS	3,211,690
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	25,576,159

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT. BANK KALSEL

31 JULI 2024

(dalam jutaan)

POS-POS	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	1,402,185
2. Beban Bunga	657,762
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	744,423
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	1,315
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	29
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	74,094
9. Pendapatan lainnya	9,937
10. Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	42,308
11. Kerugian terkait risiko operasional	0
12. Beban tenaga kerja	309,157
13. Beban promosi	16,926
14. Beban lainnya	195,887
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	-478,903
LABA (RUGI) OPERASIONAL	265,520
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-1
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-22,328
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	-22,329
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	243,191
Pajak Penghasilan	-53,502
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-53,502
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	189,689
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1. Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-67,152
a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	0
b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun m	-67,152
c. Lainnya	0
2. Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	2,471
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	2,471
c. Lainnya	0
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	-64,681
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	125,008
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	0

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT. BANK KALSEL
31 JULI 2024

(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	524,260
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	524,260
a. <i>Committed</i>	30,975
b. <i>Uncommitted</i>	493,285
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	435,668
1. Garansi yang diterima	209
3. Lainnya	435,459
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	592,366
1. Garansi yang diberikan	592,366
2. Lainnya	0