

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT. BANK KALSEL
30 NOVEMBER 2023

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	INDIVIDUAL
ASET	
1. Kas	402,369
2. Penempatan pada Bank Indonesia	3,198,593
3. Penempatan pada bank lain	1,441,030
4. Tagihan spot dan derivatif/forward	0
5. Surat berharga yang dimiliki	5,126,524
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1,439,273
8. Tagihan akseptasi	0
9. Kredit yang diberikan	12,585,774
10. Pembiayaan syariah	2,073,529
11. Penyertaan modal	4,904
12. Aset keuangan lainnya	119,841
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-573,082
a. Surat berharga yang dimiliki	-2
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	-572,504
c. Lainnya	-576
14. Aset tidak berwujud	17,598
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-14,788
15. Aset tetap dan inventaris	458,624
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	-229,236
16. Aset non produktif	264
a. Properti terbengkalai	0
b. Agunan yang diambil alih	0
c. Rekening tunda	0
d. Aset antarkantor	264
17. Aset lainnya	234,452
TOTAL ASET	26,285,669
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	8,909,381
2. Tabungan	4,812,430
3. Deposito	6,843,600
4. Uang Elektronik	0
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0
6. Liabilitas kepada bank lain	1,419,710
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	492,223
11. Pinjaman/pembiayaan yang diterima	608,783
12. Setoran jaminan	373
13. Liabilitas antarkantor	0
14. Liabilitas lainnya	533,822
TOTAL LIABILITAS	23,620,322

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT. BANK KALSEL
30 NOVEMBER 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	242,509
a. Agio	0
b. Disagio -/-	0
c. Dana setoran modal	242,509
d. Lainnya	0
17. Penghasilan komprehensif lain	-53,655
a. Keuntungan	1,180
b. Kerugian -/-	-54,835
18. Cadangan	566,693
a. Cadangan umum	566,693
b. Cadangan tujuan	0
19. Laba/rugi	268,436
a. Tahun-tahun lalu	0
b. Tahun berjalan 3)	268,436
c. Dividen yang dibayarkan -/-	0
TOTAL EKUITAS	2,665,347
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	26,285,669

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT. BANK KALSEL
30 NOVEMBER 2023

(dalam jutaan)

POS-POS	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	2,125,035
2. Beban Bunga	1,077,461
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1,047,574
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	2,920
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	101,440
9. Pendapatan lainnya	20,982
10. Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	44,281
11. Kerugian terkait risiko operasional	0
12. Beban tenaga kerja	431,084
13. Beban promosi	30,627
14. Beban lainnya	304,186
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	-684,689
LABA (RUGI) OPERASIONAL	362,885
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	0
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	-18,736
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	-18,736
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	344,149
Pajak Penghasilan	-75,713
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-75,713
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	268,436
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1. Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-54,835
a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	0
b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun m	-54,835
c. Lainnya	0
2. Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	1,180
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	1,180
c. Lainnya	0
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	-53,655
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	214,781
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	0

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

PT. BANK KALSEL
30 NOVEMBER 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	677,352
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	677,352
a. <i>Committed</i>	29,671
b. <i>Uncommitted</i>	647,681
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	413,112
1. Garansi yang diterima	209
3. Lainnya	412,903
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	666,368
1. Garansi yang diberikan	666,368
2. Lainnya	0