

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT. BANK KALSEL
31 JANUARI 2022

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	INDIVIDUAL
ASET	
1. Kas	486,980
2. Penempatan pada Bank Indonesia	2,692,378
3. Penempatan pada bank lain	350,672
4. Tagihan spot dan derivatif/forward	0
5. Surat berharga yang dimiliki	1,473,218
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	0
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1,232,632
8. Tagihan akseptasi	0
9. Kredit yang diberikan	9,786,121
10. Pembiayaan syariah	1,413,254
11. Penyertaan modal	4,925
12. Aset keuangan lainnya	107,057
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-513,969
a. Surat berharga yang dimiliki	-35
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	-513,830
c. Lainnya	-104
14. Aset tidak berwujud	14,967
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	-12,557
15. Aset tetap dan inventaris	426,436
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	-166,307
16. Aset non produktif	0
a. Properti terbengkalai	0
b. Agunan yang diambil alih	0
c. Rekening tunda	0
d. Aset antarkantor	0
17. Aset lainnya	206,117
TOTAL ASET	17,501,924
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1. Giro	4,106,264
2. Tabungan	3,723,705
3. Deposito	6,395,205
4. Uang Elektronik	0
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	0
6. Liabilitas kepada bank lain	157,918
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	125,000
11. Pinjaman/pembiayaan yang diterima	491,354
12. Setoran jaminan	335
13. Liabilitas antarkantor	22
14. Liabilitas lainnya	507,804
TOTAL LIABILITAS	15,507,607

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN
PT. BANK KALSEL
31 JANUARI 2022

(dalam jutaan rupiah)

POS-POS	INDIVIDUAL
EKUITAS	
15. Modal disetor	1,341,811
a. Modal dasar	5,000,000
b. Modal yang belum disetor -/-	-3,658,189
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	0
16. Tambahan modal disetor	25,615
a. Agio	0
b. Disagio -/-	0
c. Dana setoran modal	25,615
d. Lainnya	0
17. Penghasilan komprehensif lain	-76,118
a. Keuntungan	214
b. Kerugian -/-	-76,332
18. Cadangan	443,228
a. Cadangan umum	443,228
b. Cadangan tujuan	0
19. Laba/rugi	259,781
a. Tahun-tahun lalu	230,617
b. Tahun berjalan 3)	29,164
c. Dividen yang dibayarkan -/-	0
TOTAL EKUITAS	1,994,317
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	17,501,924

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

PT. BANK KALSEL

31 JANUARI 2022

(dalam jutaan)

POS-POS	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	112,730
2. Beban Bunga	41,276
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	71,454
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	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	11,075
9. Pendapatan lainnya	17,189
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	10,256
11. Kerugian terkait risiko operasional	1,694
12. Beban tenaga kerja	25,579
13. Beban promosi	504
14. Beban lainnya	24,822
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	-34,591
LABA (RUGI) OPERASIONAL	36,863
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	0
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	527
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	527
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	37,390
Pajak Penghasilan	-8,226
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	8,226
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	0
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	29,164
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1. Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-76,332
a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	0
b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun m	-76,332
c. Lainnya	0
2. Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	214
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	214
c. Lainnya	0
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	-76,118
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	-46,954
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
PT. BANK KALSEL
31 JANUARI 2022

(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	598,889
1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	598,889
a. <i>Committed</i>	123,028
b. <i>Uncommitted</i>	475,861
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	374,296
1. Garansi yang diterima	209
3. Lainnya	374,087
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	294,835
1. Garansi yang diberikan	294,835
2. Lainnya	0