

LAPORAN KEUANGAN BULANAN  
PT BANK PERMATA Tbk

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

No	POS-POS	(Dalam Jutaan Rupiah)	
		INDIVIDUAL	31 Agustus 2023
<b>ASET</b>			
1.	Kas	1.445.978	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	31.557.877	-
3.	Penempatan pada bank lain	4.866.105	-
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	166.543	-
5.	Surat berharga yang dimiliki	40.578.294	-
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dibeli kembali (reverse repo)	29.207.783	-
8.	Tagihan akseptasi	5.882.620	-
9.	Kredit yang diberikan	118.160.401	-
10.	Pembiayaan syariah	22.273.240	-
11.	Penyetaraan Modal	121.270	-
12.	Aset keuangan lainnya	2.322.281	-
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	10.984.709	-
a.	Surat berharga yang dimiliki	5.529	-
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	10.779.180	-
c.	Lainnya	200.001	-
14.	Aset tidak berwujud	490.324	-
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	243.126	-
15.	Aset tetap dan inventaris	3.979.307	-
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	778.818	-
16.	Aset Non Produktif	133.523	-
a.	Properti terbengkalai	20.983	-
b.	Agunan yang diambil alih	79.392	-
c.	Rekening tunda	33.148	-
d.	Aset antar kantor	-	-
17.	Aset Lainnya	5.254.908	-
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>254.433.799</b>	

No	POS-POS	(Dalam Jutaan Rupiah)	
		INDIVIDUAL	31 Agustus 2023
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			
<b>LIABILITAS</b>			
1.	Giro	65.262.325	-
2.	Tabungan	40.793.040	-
3.	Deposito	84.396.973	-
4.	Uang Elektronik	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	3.446.410	-
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	247.576	-
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
9.	Liabilitas akseptasi	4.590.163	-
10.	Surat berharga yang diterbitkan	10.134.521	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	-	-
12.	Setoran jaminan	37.632	-
13.	Liabilitas antar kantor	1.777	-
14.	Liabilitas lainnya	6.046.053	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>214.956.470</b>	
<b>EKUITAS</b>			
15.	Modal disetor	4.855.307	-
a.	Modal dasar	15.000.000	-
b.	Modal yang belum disetor -/-	10.144.687	-
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	6	-
16.	Tambahan modal disetor	26.810.312	-
a.	Agio	27.192.451	-
b.	Disagio -/-	-	-
c.	Dana setoran modal	-	-
d.	Lainnya	(82.139)	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	1.736.199	-
a.	Keuntungan	2.332.924	-
b.	Kerugian -/-	596.725	-
18.	Cadangan	974.581	-
a.	Cadangan umum	974.581	-
b.	Cadangan tujuan	-	-
19.	Lab/rugi	5.100.930	-
a.	Tahun-tahun lalu	3.309.989	-
b.	Tahun berjalan	2.333.661	-
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	542.720	-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>39.477.329</b>	
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>254.433.799</b>	

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

No	POS-POS	(Dalam Jutaan Rupiah)	
		INDIVIDUAL	31 Agustus 2023
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>			
1.	Pendapatan Bunga	10.975.568	-
2.	Beban Bunga	3.931.755	-
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>6.643.813</b>	
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya</b>			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(62.529)	-
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	210.341	-
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	103.521	-
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	(10.798)	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	85.840	-
7.	Pendapatan dividen	620	-
8.	Konsignasi/provisi/fee dan administrasi	1.103.354	-
9.	Pendapatan lainnya	20.071	-
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1.159.959	-
11.	Kerugian terkait risiko operasional	1.220	-
12.	Beban tenaga kerja	2.115.020	-
13.	Beban promosi	69.209	-
14.	Beban lainnya	1.745.347	-
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(3.640.331)</b>	
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>3.003.482</b>	
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	724	-
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	9.158	-
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>9.882</b>	
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>3.013.364</b>	
<b>Pajak penghasilan</b>			
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	679.703	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	102.117	-
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>2.333.661</b>	
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>			
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(73.940)	-
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(73.940)	-
c.	Lainnya	-	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	143.039	-
a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	142.841	-
c.	Lainnya	398	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>69.099</b>	
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>2.402.760</b>	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

No	POS-POS	(Dalam Jutaan Rupiah)	
		INDIVIDUAL	31 Agustus 2023
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>			
1.	Facilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	76.040.305	-
2.	Posisi velas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	16.612.692	-
3.	Lainnya	-	-
	<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>97.419.778</b>	
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	76.040.305	-
i.	Committed	13.343.587	-
ii.	Uncommitted	62.696.718	-
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	3.291.465	-
3.	Posisi velas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	18.088.008	-
4.	Lainnya	-	-
	<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>5.911</b>	
1.	Garansi yang diterima	-	-
2.	Lainnya	5.911	-
	<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>5.569.760</b>	
1.	Garansi yang diberikan	5.569.760	-
2.	Lainnya	-	-