

LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

No	POS-POS	(Dalam Jutaan Rupiah)	
		INDIVIDUAL	
		31 Januari 2024	
ASET			
1.	Kas	1.763.589	
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	22.107.854	
3.	Penempatan pada bank lain	6.948.454	
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	252.481	
5.	Surat berharga yang dimiliki	49.945.805	
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	492.796	
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dibeli kembali (reverse repo)	22.482.933	
8.	Tagihan akseptasi	5.194.548	
9.	Kredit yang diberikan	114.967.480	
10.	Pembiayaan syariah	26.094.343	
11.	Penyetaraan Modal	97.781	
12.	Aset keuangan lainnya	2.397.734	
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	12.151.288	
a.	Surat berharga yang dimiliki	37.859	
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	11.819.243	
c.	Lainnya	294.236	
14.	Aset tidak berwujud	589.903	
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	169.350	
15.	Aset tetap dan inventaris	4.255.790	
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	817.638	
16.	Aset Non Produktif	137.082	
a.	Properti terbengkalai	63.371	
b.	Agunan yang diambil alih	67.060	
c.	Rekening tunda	6.651	
d.	Aset antar kantor	-	
17.	Aset Lainnya	8.130.630	
	TOTAL ASET	252.720.977	

No	POS-POS	(Dalam Jutaan Rupiah)	
		INDIVIDUAL	
		31 Januari 2024	
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	63.105.766	
2.	Tabungan	41.174.173	
3.	Deposito	79.109.136	
4.	Uang Elektronik	-	
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	
6.	Liabilitas kepada bank lain	5.352.187	
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	333.965	
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	475.534	
9.	Liabilitas akseptasi	3.680.893	
10.	Surat berharga yang diterbitkan	10.543.170	
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	-	
12.	Setoran jaminan	17.002	
13.	Liabilitas antar kantor	1.571	
14.	Liabilitas lainnya	8.534.782	
	TOTAL LIABILITAS	212.328.179	
EKUITAS			
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	2.035.309	
a.	Keuntungan	2.466.228	
b.	Kerugian -/-	430.919	
18.	Cadangan	974.581	
a.	Cadangan umum	974.581	
b.	Cadangan tujuan	-	
19.	Lab/rugi	5.717.289	
a.	Tahun-tahun lalu	5.352.487	
b.	Tahun berjalan	364.802	
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	-	
	TOTAL EKUITAS	40.392.798	
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	252.720.977	

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

No	POS-POS	(Dalam Jutaan Rupiah)	
		INDIVIDUAL	
		31 Januari 2024	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	1.407.446	
2.	Beban Bunga	569.218	
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	838.228	
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	46.639	
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	21.908	
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	(50.991)	
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	(6.975)	
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	11.895	
7.	Pendapatan dividen	149.447	
8.	Konsignasi/fee dan administrasi	3.277	
9.	Pendapatan lainnya	44.454	
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	7	
11.	Kerugian terkait risiko operasional	260.290	
12.	Beban tenaga kerja	10.738	
13.	Beban promosi	226.290	
14.	Beban lainnya	(365.579)	
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	471.649	
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	328	
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	96	
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	424	
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK			
		472.073	
Pajak penghasilan			
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	151.750	
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	44.479	
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	364.802	
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-	
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-	
c.	Lainnya	-	
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	35.674	
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	35.674	
c.	Lainnya	-	
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	35.674	
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	400.476	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

No	POS-POS	(Dalam Jutaan Rupiah)	
		INDIVIDUAL	
		31 Januari 2024	
I. TAGIHAN KOMITMEN			
		23.324.372	
1.	Facilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-	
2.	Posisi velas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	23.324.372	
3.	Lainnya	-	
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
		109.746.183	
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	86.987.782	
l.	Committed	15.329.532	
l.	Uncommitted	71.658.250	
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	3.844.885	
3.	Posisi velas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	18.913.416	
4.	Lainnya	-	
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
		5.911	
1.	Garansi yang diterima	-	
2.	Lainnya	5.911	
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
		5.467.102	
1.	Garansi yang diberikan	5.467.102	
2.	Lainnya	-	