

LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	INDIVIDUAL
		31 Juli 2023
ASET		
1.	Kas	1.572.100
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	27.500.625
3.	Penempatan pada bank lain	4.448.634
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	131.987
5.	Surat berharga yang dimiliki	41.785.321
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	30.694.880
8.	Tagihan akseptasi	5.316.868
9.	Kredit yang diberikan	117.954.855
10.	Pembiayaan syariah	20.972.304
11.	Penyertaan Modal	124.224
12.	Aset keuangan lainnya	2.199.465
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	10.893.966
	a. Surat berharga yang dimiliki	6.112
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	10.679.917
	c. Lainnya	207.937
14.	Aset tidak berwujud	478.822
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	240.533
15.	Aset tetap dan inventaris	3.967.318
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	778.305
16.	Aset Non Produktif	128.236
	a. Properti terbengkalai	20.983
	b. Agunan yang diambil alih	79.882
	c. Rekening tunda	27.371
	d. Aset antar kantor	-
17.	Aset Lainnya	5.175.546
	TOTAL ASET	250.538.381

No	POS-POS	INDIVIDUAL
		31 Juli 2023
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	63.331.957
2.	Tabungan	41.404.026
3.	Deposito	82.420.426
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	4.559.942
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	238.928
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	4.256.783
10.	Surat berharga yang diterbitkan	10.026.552
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	2.723
12.	Setoran jaminan	37.417
13.	Liabilitas antar kantor	8.110
14.	Liabilitas lainnya	5.119.640
	TOTAL LIABILITAS	211.406.504
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	(382.139)
17.	Penghasilan komprehensif lain	1.783.008
	a. Keuntungan	2.332.934
	b. Kerugian -/	549.926
18.	Cadangan	974.581
	a. Cadangan umum	974.581
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	4.708.669
	a. Tahun-tahun lalu	3.309.989
	b. Tahun berjalan	1.941.400
	c. Dividen yang dibayarkan -/	542.720
	TOTAL EKUITAS	39.131.877
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	250.538.381

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	INDIVIDUAL
		31 Juli 2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	9.184.059
2.	Beban Bunga	3.397.959
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	5.786.100
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(92.029)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	205.758
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	126.433
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	(7.854)
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	75.808
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	955.152
9.	Pendapatan lainnya	17.102
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1.127.563
11.	Kerugian terkait risiko operasional	1.046
12.	Beban tenaga kerja	1.853.547
13.	Beban promosi	60.419
14.	Beban lainnya	1.525.172
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(3.287.577)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2.498.523
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	781
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	7.978
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	8.759
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2.507.282
	Pajak penghasilan	565.882
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/	660.901
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	95.019
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1.941.400
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
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	189.848
	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	189.440
	c. Lainnya	408
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	115.908
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2.057.308

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	INDIVIDUAL
		31 Juli 2023
I. TAGIHAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	14.854.837
	3. Lainnya	-
	TOTAL TAGIHAN KOMITMEN	14.854.837
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	76.110.845
	i. Committed	13.953.396
	ii. Uncommitted	62.157.449
	2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	3.467.066
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	14.695.172
	4. Lainnya	-
	TOTAL KEWAJIBAN KOMITMEN	94.273.083
III. TAGIHAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diterima	-
	2. Lainnya	5.911
	TOTAL TAGIHAN KONTINJENSI	5.911
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
	1. Garansi yang diberikan	5.739.465
	2. Lainnya	-
	TOTAL KEWAJIBAN KONTINJENSI	5.739.465