

LAPORAN KEUANGAN BULANAN  
PT BANK PERMATA Tbk

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	INDIVIDUAL
		31 Agustus 2024
<b>ASET</b>		
1.	Kas	1.384.921
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	19.226.777
3.	Penempatan pada bank lain	6.251.285
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	885.820
5.	Surat berharga yang dimiliki	69.167.172
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	1.937.240
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1.730.620
8.	Tagihan akseptasi	6.703.421
9.	Kredit yang diberikan	123.049.652
10.	Pembiayaan syariah	25.394.174
11.	Penyertaan Modal	78.296
12.	Aset keuangan lainnya	2.494.701
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/	12.134.125
	a. Surat berharga yang dimiliki	48.131
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	11.823.144
	c. Lainnya	262.850
14.	Aset tidak berwujud	772.118
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	177.841
15.	Aset tetap dan inventaris	4.391.854
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	897.021
16.	Aset Non Produktif	167.013
	a. Properti terbengkalai	80.706
	b. Agunan yang diambil alih	58.030
	c. Rekening tunda	28.277
	d. Aset antar kantor	-
17.	Aset Lainnya	5.751.166
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>256.177.243</b>

No	POS-POS	INDIVIDUAL
		31 Agustus 2024
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Giro	56.098.360
2.	Tabungan	42.916.708
3.	Deposito	86.748.711
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	4.535.608
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	902.861
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	2.415.141
9.	Liabilitas akseptasi	4.779.474
10.	Surat berharga yang diterbitkan	10.384.502
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	19.439
13.	Liabilitas antar kantor	26.394
14.	Liabilitas lainnya	5.769.641
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>214.596.839</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	(382.139)
17.	Penghasilan komprehensif lain	2.118.422
	a. Keuntungan	2.465.465
	b. Kerugian -/	347.043
18.	Cadangan	974.581
	a. Cadangan umum	974.581
	b. Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	6.821.782
	a. Tahun-tahun lalu	5.352.487
	b. Tahun berjalan	2.373.828
	c. Dividen yang dibayarkan -/	904.533
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>41.580.404</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>256.177.243</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	INDIVIDUAL
		31 Agustus 2024
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	11.309.043
2.	Beban Bunga	4.554.500
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>6.754.543</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	113.833
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	211.579
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	(137.683)
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	(23.516)
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	60.049
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	1.155.782
9.	Pendapatan lainnya	22.432
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1.167.017
11.	Kerugian terkait risiko operasional	17.739
12.	Beban tenaga kerja	2.039.893
13.	Beban promosi	107.836
14.	Beban lainnya	1.766.390
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(3.696.399)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>3.058.144</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	928
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	10.475
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>11.403</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>3.069.547</b>
	Pajak penghasilan	695.719
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/	822.209
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	126.490
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>2.373.828</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>(7.135)</b>
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(7.135)
	c. Lainnya	-
2.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	<b>125.921</b>
	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	126.832
	c. Lainnya	(911)
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>118.786</b>
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>2.492.614</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		
(Dalam Jutaan Rupiah)		
No	POS-POS	INDIVIDUAL
		31 Agustus 2024
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	31.803.142
	3. Lainnya	-
	<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>120.377.369</b>
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	84.922.075
	i. Committed	17.017.879
	ii. Uncommitted	67.904.196
	2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	2.563.036
	3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	32.892.258
	4. Lainnya	-
	<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>5.797</b>
	1. Garansi yang diterima	-
	2. Lainnya	5.797
	<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>5.629.164</b>
	1. Garansi yang diberikan	5.629.164
	2. Lainnya	-