

LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

No	POS-POS	(Dalam Jutaan Rupiah)	
		INDIVIDUAL	30 April 2024
ASET			
1.	Kas	1.658.233	
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	20.636.026	
3.	Penempatan pada bank lain	7.129.455	
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	573.668	
5.	Surat berharga yang dimiliki	47.942.867	
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	988.733	
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dibeli kembali (reverse repo)	10.180.632	
8.	Tagihan akseptasi	5.325.822	
9.	Kredit yang diberikan	118.767.817	
10.	Pembiayaan syariah	25.796.756	
11.	Penyetaraan Modal	88.650	
12.	Aset keuangan lainnya	2.771.295	
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	12.340.893	
a.	Surat berharga yang dimiliki	30.020	
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	11.964.148	
c.	Lainnya	346.815	
14.	Aset tidak berwujud	563.039	
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	160.630	
15.	Aset tetap dan inventaris	4.239.882	
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	832.788	
16.	Aset Non Produktif	148.007	
a.	Properti terbengkalai	73.285	
b.	Agunan yang diambil alih	60.711	
c.	Rekening tunda	14.011	
d.	Aset antar kantor	-	
17.	Aset Lainnya	8.076.127	
	TOTAL ASET	241.561.628	

No	POS-POS	(Dalam Jutaan Rupiah)	
		INDIVIDUAL	30 April 2024
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	56.176.382	
2.	Tabungan	43.746.593	
3.	Deposito	73.131.608	
4.	Uang Elektronik	-	
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	
6.	Liabilitas kepada bank lain	3.788.774	
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	721.684	
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	917.738	
9.	Liabilitas akseptasi	4.212.994	
10.	Surat berharga yang diterbitkan	10.890.241	
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	-	
12.	Setoran jaminan	17.327	
13.	Liabilitas antar kantor	5.428	
14.	Liabilitas lainnya	7.879.538	
	TOTAL LIABILITAS	201.488.307	
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	1.741.281	
a.	Keuntungan	2.466.222	
b.	Kerugian -/-	724.941	
18.	Cadangan	974.581	
a.	Cadangan umum	974.581	
b.	Cadangan tujuan	-	
19.	Laburugi	5.691.840	
a.	Tahun-tahun lalu	5.352.487	
b.	Tahun berjalan	1.243.886	
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	904.533	
	TOTAL EKUITAS	40.073.321	
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	241.561.628	

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

No	POS-POS	(Dalam Jutaan Rupiah)	
		INDIVIDUAL	30 April 2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	5.496.327	
2.	Beban Bunga	2.185.346	
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	3.310.981	
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(25.835)	
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	71.951	
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	1.260	
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	(16.106)	
6.	Keuntungan (kerugian) dari perjanjian transaksi valuta asing	30.623	
7.	Pendapatan dividen	539.415	
8.	Konsignor/fee dan administrasi	9.683	
9.	Pendapatan lainnya	351.032	
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	756	
11.	Kerugian terkait risiko operasional	1.026.959	
12.	Beban tenaga kerja	53.990	
13.	Beban promosi	882.484	
14.	Beban lainnya	-	
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(1.704.230)	
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1.606.751	
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	624	
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1.600	
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	2.224	
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1.608.975	
Pajak penghasilan			
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	365.089	
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	332.204	
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1.243.886	
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	(258.355)	
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	(258.355)	
c.	Lainnya	-	
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(258.355)	
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	985.531	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

No	POS-POS	(Dalam Jutaan Rupiah)	
		INDIVIDUAL	30 April 2024
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Facilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-	
2.	Posisi velas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	27.828.673	
3.	Lainnya	-	
	II. KEWAJIBAN KOMITMEN	122.383.776	
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	89.318.449	
	I. Committed	17.746.089	
	II. Uncommitted	71.572.360	
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	3.435.745	
3.	Posisi velas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	29.629.582	
4.	Lainnya	-	
	III. TAGIHAN KONTINJENSI	5.841	
1.	Garansi yang diterima	-	
2.	Lainnya	5.841	
	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	5.463.431	
1.	Garansi yang diberikan	5.463.431	
2.	Lainnya	-	