

LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

No	POS-POS	(Dalam Jutaan Rupiah)	
		INDIVIDUAL	29 Februari 2024
ASET			
1.	Kas	1.574.347	
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	21.663.886	
3.	Penempatan pada bank lain	7.928.299	
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	189.282	
5.	Surat berharga yang dimiliki	53.376.887	
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dibeli kembali (reverse repo)	13.017.038	
8.	Tagihan akseptasi	5.416.870	
9.	Kredit yang diberikan	114.534.651	
10.	Pembiayaan syariah	26.094.398	
11.	Penyetaraan Modal	90.553	
12.	Aset keuangan lainnya	2.550.298	
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	12.222.524	
a.	Surat berharga yang dimiliki	33.891	
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	11.917.806	
c.	Lainnya	270.827	
14.	Aset tidak berwujud	590.515	
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	174.837	
15.	Aset tetap dan inventaris	4.256.476	
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	821.116	
16.	Aset Non Produktif	149.696	
a.	Properti terbengkalai	73.285	
b.	Agunan yang diambil alih	63.914	
c.	Rekening tunda	12.497	
d.	Aset antar kantor	-	
17.	Aset Lainnya	6.878.075	
	TOTAL ASET	245.112.794	

No	POS-POS	(Dalam Jutaan Rupiah)	
		INDIVIDUAL	29 Februari 2024
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	59.626.240	
2.	Tabungan	41.880.129	
3.	Deposito	75.859.418	
4.	Uang Elektronik	-	
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	
6.	Liabilitas kepada bank lain	4.125.417	
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	328.855	
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	2.166.107	
9.	Liabilitas akseptasi	4.164.518	
10.	Surat berharga yang diterbitkan	10.508.236	
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	-	
12.	Setoran jaminan	17.006	
13.	Liabilitas antar kantor	5.462	
14.	Liabilitas lainnya	5.794.563	
	TOTAL LIABILITAS	204.473.951	
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	2.041.229	
a.	Keuntungan	2.466.224	
b.	Kerugian -/-	424.998	
18.	Cadangan	974.581	
a.	Cadangan umum	974.581	
b.	Cadangan tujuan	-	
19.	Lab/rugi	5.957.417	
a.	Tahun-tahun lalu	5.352.487	
b.	Tahun berjalan	604.930	
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	-	
	TOTAL EKUITAS	40.638.843	
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	245.112.794	

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

No	POS-POS	(Dalam Jutaan Rupiah)	
		INDIVIDUAL	29 Februari 2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	2.721.500	
2.	Beban Bunga	1.096.255	
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1.625.245	
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(12.348)	
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	41.522	
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	2.869	
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	(14.203)	
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	17.522	
7.	Pendapatan dividen	275.901	
8.	Konsignor/fee dan administrasi	5.046	
9.	Pendapatan lainnya	172.049	
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	58	
11.	Kerugian terkait risiko operasional	518.571	
12.	Beban tenaga kerja	2.281	
13.	Beban promosi	444.550	
14.	Beban lainnya	(841.200)	
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	784.045	
LABA (RUGI) OPERASIONAL			
		2.409.290	
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	451	
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(136)	
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	315	
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK			
		2.409.605	
Pajak penghasilan			
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	179.439	
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(77.061)	
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	604.930	
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	41.591	
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	41.591	
c.	Lainnya	-	
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	41.591	
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	646.521	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

No	POS-POS	(Dalam Jutaan Rupiah)	
		INDIVIDUAL	29 Februari 2024
I. TAGIHAN KOMITMEN			
			21.806.480
1.	Facilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik		
2.	Posisi velas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward	21.806.480	
3.	Lainnya	-	
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			
			119.239.916
1.	Facilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	90.007.950	
1.	Committed	16.064.591	
1.	Uncommitted	73.943.359	
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	4.062.148	
3.	Posisi velas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	25.169.818	
4.	Lainnya	-	
III. TAGIHAN KONTINJENSI			
			5.911
1.	Garansi yang diterima	-	
2.	Lainnya	5.911	
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
			5.374.702
1.	Garansi yang diberikan	5.374.702	
2.	Lainnya	-	