

LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

No	POS-POS	(Dalam Jutaan Rupiah)	
		INDIVIDUAL	
		31 Mei 2024	
ASET			
1.	Kas	1.706.166	
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	17.771.800	
3.	Penempatan pada bank lain	9.066.496	
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	543.107	
5.	Surat berharga yang dimiliki	51.102.566	
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	1.318.068	
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	6.266.449	
8.	Tagihan akseptasi	5.639.982	
9.	Kredit yang diberikan	119.466.627	
10.	Pembiayaan syariah	26.493.061	
11.	Penyetaraan Modal	81.241	
12.	Aset keuangan lainnya	2.488.480	
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	12.260.455	
a.	Surat berharga yang dimiliki	44.083	
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	11.964.849	
c.	Lainnya	251.523	
14.	Aset tidak berwujud	565.178	
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	165.389	
15.	Aset tetap dan inventaris	4.257.526	
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	849.874	
16.	Aset Non Produktif	146.935	
a.	Properti terbengkalai	73.285	
b.	Agunan yang diambil alih	57.418	
c.	Rekening tunda	16.232	
d.	Aset antar kantor	-	
17.	Aset Lainnya	8.556.469	
TOTAL ASET		244.203.833	

No	POS-POS	(Dalam Jutaan Rupiah)	
		INDIVIDUAL	
		31 Mei 2024	
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	56.029.500	
2.	Tabungan	43.899.706	
3.	Deposito	74.530.259	
4.	Uang Elektronik	-	
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	
6.	Liabilitas kepada bank lain	4.207.014	
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	629.375	
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	1.243.714	
9.	Liabilitas akseptasi	4.441.092	
10.	Surat berharga yang diterbitkan	10.892.327	
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	-	
12.	Setoran jaminan	17.487	
13.	Liabilitas antar kantor	3.810	
14.	Liabilitas lainnya	7.590.674	
TOTAL LIABILITAS		203.484.958	
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	1.900.614	
a.	Keuntungan	2.466.222	
b.	Kerugian -/-	565.608	
18.	Cadangan	974.581	
a.	Cadangan umum	974.581	
b.	Cadangan tujuan	-	
19.	Lab/rugi	6.178.061	
a.	Tahun-tahun lalu	5.352.487	
b.	Tahun berjalan	1.730.107	
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	904.533	
TOTAL EKUITAS		40.718.875	
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		244.203.833	

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

No	POS-POS	(Dalam Jutaan Rupiah)	
		INDIVIDUAL	
		31 Mei 2024	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	6.889.491	
2.	Beban Bunga	2.730.165	
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		4.159.326	
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	40.939	
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	94.914	
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	(56.292)	
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	(23.516)	
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	37.458	
7.	Pendapatan dividen	710.326	
8.	Konsignasi/fee dan administrasi	12.642	
9.	Pendapatan lainnya	287.037	
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	759	
11.	Kerugian terkait risiko operasional	1.282.049	
12.	Beban tenaga kerja	70.383	
13.	Beban promosi	1.103.299	
14.	Beban lainnya	(1.927.056)	
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya		(1.927.056)	
LABA (RUGI) OPERASIONAL		2.232.270	
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	731	
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	3.922	
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		4.653	
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		2.236.923	
Pajak penghasilan			
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	506.816	
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(45.398)	
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		1.730.107	
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	(99.022)	
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	(99.022)	
c.	Lainnya	-	
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(99.022)	
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		1.631.085	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

No	POS-POS	(Dalam Jutaan Rupiah)	
		INDIVIDUAL	
		31 Mei 2024	
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik			32.440.189
2. Posisi velas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward			32.440.189
3. Lainnya			-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN			128.291.375
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik			90.071.991
a.	Committed		18.013.496
b.	Uncommitted		72.058.495
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan			3.835.924
3. Posisi velas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward			34.383.460
4. Lainnya			-
III. TAGIHAN KONTINJENSI			5.841
1. Garansi yang diterima			-
2. Lainnya			5.841
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
1. Garansi yang diberikan			5.380.494
2. Lainnya			-