

LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK	
		31 Agustus 2022	
ASET			
1.	Kas	1,629,596	
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	30,756,910	
3.	Penempatan pada bank lain	7,948,413	
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	211,289	
5.	Surat berharga yang dimiliki	46,769,184	
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	2,300,001	
8.	Tagihan akseptasi	5,061,597	
9.	Kredit yang diberikan	118,677,682	
10.	Pembiayaan syariah	18,888,443	
11.	Penyertaan Modal	135,281	
12.	Aset keuangan lainnya	2,274,297	
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	9,402,331	
a.	Surat berharga yang dimiliki	2,875	
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	9,322,790	
c.	Lainnya	76,666	
14.	Aset tidak berwujud	539,121	
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	209,822	
15.	Aset tetap dan inventaris	3,956,468	
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	791,672	
16.	Aset Non Produktif	185,705	
a.	Properti terbengkalai	10,324	
b.	Agunan yang diambil alih	153,762	
c.	Rekening tunda	21,619	
d.	Aset antar kantor	-	
17.	Aset Lainnya	5,009,125	
TOTAL ASET		233,939,287	

No	POS-POS	BANK	
		31 Agustus 2022	
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	66,254,325	
2.	Tabungan	40,110,530	
3.	Deposito	67,840,125	
4.	Uang Elektronik	-	
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	
6.	Liabilitas kepada bank lain	2,484,871	
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	222,082	
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	
9.	Liabilitas akseptasi	3,460,395	
10.	Surat berharga yang diterbitkan	9,780,338	
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	-	
12.	Setoran jaminan	16,940	
13.	Liabilitas antar kantor	2,619	
14.	Liabilitas lainnya	5,700,027	
TOTAL LIABILITAS		195,872,252	
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	1,690,836	
a.	Keuntungan	2,332,011	
b.	Kerugian -/-	641,175	
18.	Cadangan	724,581	
a.	Cadangan umum	724,581	
b.	Cadangan tujuan	-	
19.	Labarugi	3,985,999	
a.	Tahun-tahun lalu	1,854,117	
b.	Tahun berjalan	2,439,423	
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	307,541	
TOTAL EKUITAS		38,067,035	
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		233,939,287	

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK	
		31 Agustus 2022	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	8,253,020	
2.	Beban Bunga	2,361,651	
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		5,891,369	
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(65,331)	
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	41,148	
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	60,647	
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	(3,419)	
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	77,763	
7.	Pendapatan dividen	114	
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,131,068	
9.	Pendapatan lainnya	679,740	
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	940,604	
11.	Kerugian terkait risiko operasional	686	
12.	Beban tenaga kerja	1,911,020	
13.	Beban promosi	79,730	
14.	Beban lainnya	1,749,804	
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya		(2,760,114)	
LABA (RUGI) OPERASIONAL		3,131,255	
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2,620	
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	11,730	
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		14,350	
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		3,145,605	
Pajak penghasilan		706,182	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	407,475	
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(298,707)	
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		2,439,423	
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi			
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	39,044	
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(804)	
c.	Lainnya	-	
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		(716,966)	
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	(716,928)	
c.	Lainnya	(38)	
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(678,726)	
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		1,760,697	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK	
		31 Agustus 2022	
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik		19,225,015	
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward		-	
3. Lainnya		-	
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		95,645,557	
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		73,712,056	
i. Committed		17,745,848	
ii. Uncommitted		55,966,208	
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan		2,147,351	
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward		19,786,150	
4. Lainnya		-	
III. TAGIHAN KONTINJENSI		5,911	
1. Garansi yang diterima		-	
2. Lainnya		5,911	
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		5,782,936	
1. Garansi yang diberikan		5,782,936	
2. Lainnya		-	