

LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK
		31 Mei 2022
ASET		
1.	Kas	1,798,521
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	36,847,432
3.	Penempatan pada bank lain	6,927,539
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	174,004
5.	Surat berharga yang dimiliki	44,793,835
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	8,943,064
8.	Tagihan akseptasi	5,323,501
9.	Kredit yang diberikan	119,147,605
10.	Pembiayaan syariah	16,998,537
11.	Penyertaan Modal	136,939
12.	Aset keuangan lainnya	2,238,736
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	9,845,444
a.	Surat berharga yang dimiliki	2,789
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	9,719,786
c.	Lainnya	122,869
14.	Aset tidak berwujud	526,695
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	211,270
15.	Aset tetap dan inventaris	3,984,146
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	790,161
16.	Aset Non Produktif	192,566
a.	Properti terbengkalai	10,324
b.	Agunan yang diambil alih	155,935
c.	Rekening tunda	26,307
d.	Aset antar kantor	-
17.	Aset Lainnya	4,349,838
TOTAL ASET		241,536,083

No	POS-POS	BANK
		31 Mei 2022
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	65,922,660
2.	Tabungan	40,230,614
3.	Deposito	76,293,314
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	3,728,606
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	163,240
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	4,108,967
10.	Surat berharga yang diterbitkan	9,584,360
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	32
12.	Setoran jaminan	17,127
13.	Liabilitas antar kantor	1,715
14.	Liabilitas lainnya	4,716,986
TOTAL LIABILITAS		204,767,621
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	26,810,147
a.	Agio	27,192,286
b.	Disagio -/-	-
c.	Dana setoran modal	-
d.	Lainnya	(382,139)
17.	Penghasilan komprehensif lain	1,851,968
a.	Keuntungan	2,334,819
b.	Kerugian -/-	482,851
18.	Cadangan	724,581
a.	Cadangan umum	724,581
b.	Cadangan tujuan	-
19.	Labarugi	2,526,459
a.	Tahun-tahun lalu	1,851,309
b.	Tahun berjalan	982,691
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	307,541
TOTAL EKUITAS		36,768,462
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		241,536,083

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK
		31 Mei 2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	5,096,915
2.	Beban Bunga	1,536,291
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		3,560,624
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(41,337)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	17,379
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	54,840
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	(1,799)
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	44,062
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	686,898
9.	Pendapatan lainnya	349,271
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1,040,478
11.	Kerugian terkait risiko operasional	311
12.	Beban tenaga kerja	1,203,109
13.	Beban promosi	51,160
14.	Beban lainnya	1,110,039
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya		(2,295,783)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		1,264,841
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	339
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	6,223
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		6,562
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		1,271,403
Pajak penghasilan		288,712
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	63,779
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(224,933)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		982,691
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		39,044
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	39,044
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-
c.	Lainnya	-
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		(559,447)
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	(559,447)
c.	Lainnya	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(520,403)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		462,288

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK
		31 Mei 2022
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik		20,956,127
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward		-
3. Lainnya		20,956,127
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		92,573,714
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		71,148,912
i. Committed		17,515,329
ii. Uncommitted		53,633,583
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan		3,344,845
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward		18,079,957
4. Lainnya		-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		5,911
1. Garansi yang diterima		-
2. Lainnya		5,911
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		5,487,813
1. Garansi yang diberikan		5,487,813
2. Lainnya		-