

LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK
		31 Januari 2022
ASET		
1.	Kas	1,810,203
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	41,612,326
3.	Penempatan pada bank lain	10,855,475
4.	Tagihan spot dan derivatif	173,014
5.	Surat berharga yang dimiliki	43,853,971
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	13,812,632
8.	Tagihan akseptasi	3,329,163
9.	Kredit yang diberikan	109,866,592
10.	Pembiayaan syariah	15,866,253
11.	Penyertaan Modal	138,537
12.	Aset keuangan lainnya	1,969,389
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-
a.	Surat berharga yang dimiliki	5,160
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	9,017,449
c.	Lainnya	89,469
14.	Aset tidak berwujud	506,422
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	184,317
15.	Aset tetap dan inventaris	4,008,764
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	790,310
16.	Aset Non Produktif	232,770
a.	Properti terbengkalai	10,324
b.	Agunan yang diambil alih	103,662
c.	Rekening tunda	118,784
d.	Aset antar kantor	-
17.	Aset Lainnya	4,672,036
TOTAL ASET		242,620,842

No	POS-POS	BANK
		31 Januari 2022
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	64,277,678
2.	Tabungan	38,158,466
3.	Deposito	83,445,058
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	3,233,707
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	127,242
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9.	Liabilitas akseptasi	2,009,013
10.	Surat berharga yang diterbitkan	9,422,432
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	3,951
12.	Setoran jaminan	17,210
13.	Liabilitas antar kantor	7,862
14.	Liabilitas lainnya	5,019,178
TOTAL LIABILITAS		205,721,797
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	2,311,426
a.	Keuntungan	2,586,558
b.	Kerugian -/-	275,132
18.	Cadangan	524,581
a.	Cadangan umum	524,581
b.	Cadangan tujuan	-
19.	Labarugi	2,397,584
a.	Tahun-tahun lalu	2,051,309
b.	Tahun berjalan	346,275
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS		36,899,045
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		242,620,842

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK
		31 Januari 2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	1,016,057
2.	Beban Bunga	331,044
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		685,013
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(706)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	25,968
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	10,491
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	(201)
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	9,804
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	127,956
9.	Pendapatan lainnya	191,595
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	128,583
11.	Kerugian terkait risiko operasional	38
12.	Beban tenaga kerja	244,273
13.	Beban promosi	13,791
14.	Beban lainnya	218,451
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya		(240,229)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		444,784
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	16
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	1,219
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		1,235
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		446,019
Pajak penghasilan		99,744
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(99,744)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		346,275
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		(60,945)
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	(60,945)
c.	Lainnya	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(60,945)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		285,330

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK
		31 Januari 2022
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik		-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward		16,103,961
3. Lainnya		-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		93,763,840
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		76,068,316
i. Committed		20,402,846
ii. Uncommitted		55,665,470
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan		2,142,137
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward		15,553,387
4. Lainnya		-
III. TAGIHAN KONTINJENSI		5,911
1. Garansi yang diterima		-
2. Lainnya		5,911
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		4,951,634
1. Garansi yang diberikan		4,951,634
2. Lainnya		-