

LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

NERACA BULANAN

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK	
		30 November 2021	
ASET			
1.	Kas	1,443,630	
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	35,713,670	
3.	Penempatan pada bank lain	9,272,859	
4.	Tagihan spot dan derivatif	177,716	
5.	Surat berharga yang dimiliki	40,322,599	
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	11,587,915	
8.	Tagihan akseptasi	1,964,212	
9.	Kredit yang diberikan	108,140,467	
10.	Pembiayaan syariah	15,833,540	
11.	Penyertaan Modal	173,415	
12.	Aset keuangan lainnya	3,274,314	
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	9,006,387	
a.	Surat berharga yang dimiliki	2,708	
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	8,882,972	
c.	Lainnya	120,707	
14.	Aset tidak berwujud	433,488	
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	169,115	
15.	Aset tetap dan inventaris	4,402,602	
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	1,413,227	
16.	Aset Non Produktif	158,535	
a.	Properti terbengkalai	9,495	
b.	Agunan yang diambil alih	118,578	
c.	Rekening tunda	30,462	
d.	Aset antar kantor	-	
17.	Aset Lainnya	4,665,553	
TOTAL ASET		226,975,786	

No	POS-POS	BANK	
		30 November 2021	
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	56,591,294	
2.	Tabungan	36,526,399	
3.	Deposito	78,329,477	
4.	Uang Elektronik	1,195	
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	
6.	Liabilitas kepada bank lain	3,227,681	
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	140,257	
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	
9.	Liabilitas akseptasi	1,966,700	
10.	Surat berharga yang diterbitkan	9,367,950	
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	-	
12.	Setoran jaminan	17,588	
13.	Liabilitas antar kantor	1,585	
14.	Liabilitas lainnya	4,717,314	
TOTAL LIABILITAS		190,887,440	
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	26,551,570	
a.	Agio	27,192,286	
b.	Disagio -/-	-	
c.	Dana setoran modal	-	
d.	Lainnya	(640,716)	
17.	Penghasilan komprehensif lain	2,154,242	
a.	Keuntungan	2,154,242	
b.	Kerugian -/-	-	
18.	Cadangan	524,581	
a.	Cadangan umum	524,581	
b.	Cadangan tujuan	-	
19.	Labarugi	2,002,646	
a.	Tahun-tahun lalu	761,799	
b.	Tahun berjalan	1,220,847	
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	-	
TOTAL EKUITAS		36,088,346	
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		226,975,786	

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK	
		30 November 2021	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A. Pendapatan dan Beban Bunga			
1.	Pendapatan Bunga	10,877,038	
2.	Beban Bunga	3,600,462	
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		7,276,576	
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya			
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(246,604)	
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	480,782	
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	312,665	
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-	
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	100,553	
7.	Pendapatan dividen	194,049	
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	1,303,761	
9.	Pendapatan lainnya	37,932	
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	3,053,796	
11.	Kerugian terkait risiko operasional	7,226	
12.	Beban tenaga kerja	2,541,977	
13.	Beban promosi	181,364	
14.	Beban lainnya	2,176,839	
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya		(5,778,064)	
LABA (RUGI) OPERASIONAL		1,498,512	
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	773	
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	38,925	
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		39,698	
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		1,538,210	
Pajak penghasilan		317,363	
a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-	
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(317,363)	
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		1,220,847	
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi			
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	(6,282)	
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(6,282)	
c.	Lainnya	-	
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		(46,670)	
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	(46,670)	
c.	Lainnya	-	
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(52,952)	
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		1,167,895	

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS-POS	BANK	
		30 November 2021	
I. TAGIHAN KOMITMEN			
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik		-	
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward		18,108,267	
3. Lainnya		-	
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		92,859,437	
1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		73,100,570	
i. Committed		12,898,369	
ii. Uncommitted		60,202,201	
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan		2,481,458	
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward		17,277,409	
4. Lainnya		-	
III. TAGIHAN KONTINJENSI		5,911	
1. Garansi yang diterima		-	
2. Lainnya		5,911	
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		5,105,129	
1. Garansi yang diberikan		5,105,129	
2. Lainnya		-	