

LAPORAN KEUANGAN BULANAN
PT BANK PERMATA Tbk

| LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN | | |
|--|--|--------------------|
| (Dalam Jutaan Rupiah) | | |
| No | POS-POS | INDIVIDUAL |
| | | 31 Juli 2024 |
| ASET | | |
| 1. | Kas | 1.592.375 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 16.103.455 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 7.629.570 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif/forward | 527.342 |
| 5. | Surat berharga yang dimiliki | 69.475.202 |
| 6. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | 302.100 |
| 7. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | 5.077.506 |
| 8. | Tagihan akseptasi | 6.381.115 |
| 9. | Kredit yang diberikan | 125.868.645 |
| 10. | Pembiayaan syariah | 24.925.678 |
| 11. | Penyertaan Modal | 78.296 |
| 12. | Aset keuangan lainnya | 2.530.383 |
| 13. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/ | 12.448.385 |
| | a. Surat berharga yang dimiliki | 38.097 |
| | b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah | 12.110.510 |
| | c. Lainnya | 299.778 |
| 14. | Aset tidak berwujud | 759.753 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/ | 169.992 |
| 15. | Aset tetap dan inventaris | 4.324.170 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/ | 878.453 |
| 16. | Aset Non Produktif | 159.332 |
| | a. Properti terbengkalai | 80.706 |
| | b. Agunan yang diambil alih | 57.627 |
| | c. Rekening tunda | 20.999 |
| | d. Aset antar kantor | - |
| 17. | Aset Lainnya | 9.916.219 |
| | TOTAL ASET | 262.154.311 |

| No | POS-POS | INDIVIDUAL |
|-------------------------------|---|--------------------|
| | | 31 Juli 2024 |
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | |
| LIABILITAS | | |
| 1. | Giro | 58.536.374 |
| 2. | Tabungan | 43.969.412 |
| 3. | Deposito | 86.974.997 |
| 4. | Uang Elektronik | - |
| 5. | Liabilitas kepada Bank Indonesia | - |
| 6. | Liabilitas kepada bank lain | 5.283.016 |
| 7. | Liabilitas spot dan derivatif/forward | 468.048 |
| 8. | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | 767.102 |
| 9. | Liabilitas akseptasi | 4.851.761 |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | 10.916.608 |
| 11. | Pinjaman/pembiayaan yang diterima | - |
| 12. | Setoran jaminan | 19.513 |
| 13. | Liabilitas antar kantor | 7.679 |
| 14. | Liabilitas lainnya | 9.218.635 |
| | TOTAL LIABILITAS | 221.013.145 |
| 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 | 1.993.516 |
| | a. Keuntungan | 2.465.311 |
| | b. Kerugian -/ | 471.795 |
| 18. | Cadangan | 974.581 |
| | a. Cadangan umum | 974.581 |
| | b. Cadangan tujuan | - |
| 19. | Laba/rugi | 6.507.450 |
| | a. Tahun-tahun lalu | 5.352.487 |
| | b. Tahun berjalan | 2.059.496 |
| | c. Dividen yang dibayarkan -/ | 904.533 |
| | TOTAL EKUITAS | 41.141.166 |
| | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 262.154.311 |

| LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN | | |
|---|---|--------------------|
| (Dalam Jutaan Rupiah) | | |
| No | POS-POS | INDIVIDUAL |
| | | 31 Juli 2024 |
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga | | |
| 1. | Pendapatan Bunga | 9.800.114 |
| 2. | Beban Bunga | 3.918.200 |
| | Pendapatan (Beban) Bunga Bersih | 5.881.914 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan | 188.309 |
| 2. | Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan | - |
| 3. | Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan | 149.873 |
| 4. | Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised) | (215.482) |
| 5. | Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method | (23.516) |
| 6. | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing | 51.515 |
| 7. | Pendapatan dividen | - |
| 8. | Komis/provisi/fee dan administrasi | 1.002.257 |
| 9. | Pendapatan lainnya | 17.790 |
| 10. | Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) | 960.093 |
| 11. | Kerugian terkait risiko operasional | 17.736 |
| 12. | Beban tenaga kerja | 1.786.944 |
| 13. | Beban promosi | 98.922 |
| 14. | Beban lainnya | 1.532.645 |
| | Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya | (3.225.594) |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 2.656.320 |
| PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | 926 |
| 2. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | 6.955 |
| | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | 7.881 |
| | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | 2.664.201 |
| Pajak penghasilan | | |
| | a. Taksiran pajak tahun berjalan -/ | 604.705 |
| | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | 692.644 |
| | | 87.939 |
| | LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 2.059.496 |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN | | |
| 1. | Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi | (7.135) |
| | a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap | - |
| | b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti | (7.135) |
| | c. Lainnya | - |
| 2. | Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi | 1.016 |
| | 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 | 1.927 |
| | c. Lainnya | (911) |
| | PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK | (6.119) |
| | TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 2.053.377 |

| LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN | | |
|--|---|-------------------|
| (Dalam Jutaan Rupiah) | | |
| No | POS-POS | INDIVIDUAL |
| | | 31 Juli 2024 |
| I. TAGIHAN KOMITMEN | | |
| | 1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik | - |
| | 2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward | 34.298.083 |
| | 3. Lainnya | - |
| | TOTAL TAGIHAN KOMITMEN | 34.298.083 |
| II. KEWAJIBAN KOMITMEN | | |
| | 1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik | 83.777.331 |
| | i. Committed | 15.576.410 |
| | ii. Uncommitted | 68.200.921 |
| | 2. Irrevocable L/C yang masih berjalan | 2.883.890 |
| | 3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward | 33.835.357 |
| | 4. Lainnya | - |
| | TOTAL KEWAJIBAN KOMITMEN | 5.826 |
| III. TAGIHAN KONTINJENSI | | |
| | 1. Garansi yang diterima | - |
| | 2. Lainnya | 5.826 |
| | TOTAL TAGIHAN KONTINJENSI | 5.826 |
| IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI | | |
| | 1. Garansi yang diberikan | 5.542.419 |
| | 2. Lainnya | - |
| | TOTAL KEWAJIBAN KONTINJENSI | 5.542.419 |