

**SKRIPSI**

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK  
SYARIAH DENGAN BANK KONVENSIONAL YANG  
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**



**OLEH**

**IIN ASYISAH  
NIM 2020203862201028**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
PAREPARE**

**2024**

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK  
SYARIAH DENGAN BANK KONVENSIONAL YANG  
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**



**OLEH**

**IIN ASYISAH  
NIM 2020203862201028**

Skripsi sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan Akuntansi  
(S.Tr.Ak) pada Program Studi Akuntansi Lembaga Keuangan Syariah Fakultas  
Ekonomi dan Bsinis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Parepare

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
PAREPARE**

**2024**

**PERSETUJUAN KOMISI PEMBIMBING**

Judul Skripsi : Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dengan Bank Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia

Nama Mahasiswa : Iin Asyisah

NIM : 2020203862201028

Program Studi : Akuntansi Lembaga Keuangan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Dasar Penetapan Pembimbing : Surat Penetapan Pembimbing Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam B.1788/In.39/FEBI.04/PP.00.9/03/2023

Disetujui Oleh:

Pembimbing Utama : Dr. Muzdalifah Muhammadun, M.Ag.

NIP : 19710208 200112 2 002

Pembimbing Pendamping : Sri Wahyuni Nur, S.E., M.Ak.

NIP : 19890208 201903 2 012



Mengetahui:  
Dekan,  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Muzdalifah Muhammadun, M.Ag.  
19710208 200112 2 002

### PENGESAHAN KOMISI PENGUJI

Judul Skripsi : Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dengan Bank Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia

Nama Mahasiswa : Iin Asyisah

NIM : 2020203862201028

Program Studi : Akuntansi Lembaga Keuangan Syariah

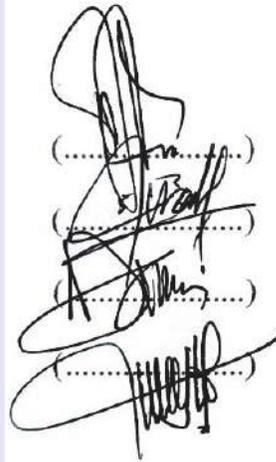
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Dasar Penetapan Pembimbing : Surat Penetapan Pembimbing Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam B.1788/In.39/FEBl.04/PP.00.9/03/2023

Tanggal Kelulusan : 06 Juni 2024

Disahkan oleh Komisi Penguji:

Dr. Muzdalifah Muhammadun, M.Ag.	(Ketua)	(.....)
Sri Wahyuni Nur, S.E., M.Ak.	(Sekretaris)	(.....)
Dr. Damirah, S.E., M.M.	(Anggota)	(.....)
Dr. Andi Ayu Frihatni, S.E., M.Ak., CTA., ACPA.	(Anggota)	(.....)



Mengetahui:

Dekan,  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Muzdalifah Muhammadun, M.Ag.  
NIP. 19710208 200112 2 002

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين وبه نستعين على امور الدنيا والدين والصلاة والسلام على  
سيدنا محمد وعلى اله واصحابه اجمعين

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah swt. Berkat hidayah, taufik dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan tulisan ini sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi dan memperoleh gelar Sarjana Terapan Akuntansi (S.Tr.Ak) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Parepare.

Sebagai rasa syukur penulis haturkan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada orang tua saya, Ibunda kamariah, ayah abu, dan bapak jufri, serta saudari dan saudara saya dan seluruh keluarga besar yang senantiasa memberi nasihat, semangat dan berkah doa tulusnya, sehingga penulis mendapatkan kemudahan dalam menyelesaikan tugas akademik tepat pada waktunya.

Penulis telah menerima banyak bimbingan dan bantuan dari Ibu Dr.Muzdalifah Muhammadun, M.Ag. selaku pembimbing utama dan Ibu Sri Wahyuni Nur, S.E., M.Ak. selaku pembimbing pendamping, atas segala bantuan dan bimbingan yang telah diberikan, penulis ucapkan banyak terima kasih.

Selanjutnya, penulis juga menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Hannani, M.Ag selaku Rektor IAIN Parepare yang telah bekerja keras mengelola lembaga pendidikan ini demi kemajuan IAIN Parepare.

2. Ibu Dr. Muzdalifah Muhammadun, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam atas pengabdianya dalam menciptakan suasana pendidikan yang positif bagi mahasiswa.
3. Bapak Dr. Ahmad Dzul Ilmi Syarifuddin, S.E., M.M sebagai penanggung jawab Program Studi Akuntansi Lembaga Keuangan Syariah yang telah memberikan nasihat dan arahan.
4. Ibu Ira Sahara, M.Ak selaku Penasehat Akademik yang telah memberikan arahan dan bimbingan akademik.
5. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah mendidik dan memberikan ilmunya dalam mendidik penulis selama studi di IAIN Parepare.
6. Ibu dosen pembimbing yang telah mendidik dan memberikan ilmunya kepada penulis untuk menyelesaikan karya ilmiahnya.
7. Kepala perustakaan IAIN Parepare beserta jajarannya yang telah memberikan pelayanan kepada penulis selama menempuh Pendidikan di IAIN Parepare.
8. Bapak, Ibu dan Staf Administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah banyak membantu.
9. Kepada para sahabat-sahabat tercinta yang senantiasa menemani dalam setiap proses pendidikan, dimana namanya tidak tercantum, namun selalu terkenang dihati dan abadi.
10. Kepada seluruh teman prodi Akuntansi Lembaga Keuangan Syariah Angkatan 20 yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu yang telah menjadi bagian dari proses pendidikan penulis.

11. Kepada seluruh teman KKN Angkatan 34 Posko 53 Desa Bonebone, Kecamatan Baraka , Kabupaten Enrekang yang ikut serta mendukung dan mendoakan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. Seluruh pihak yang telah berjasa demi kelancaran dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga Allah swt. berkenan menilai segala kebaikan dan pertolongan seluruh pihak sebagai amal jariyah dan memberikan rahmat dan pahala-Nya. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna serta masih banyak terdapat kesalahan dan kekurangan didalamnya, karena keterbatasan ilmu yang penulis miliki. Oleh karena itu, penulis dengan kerendahan hati mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk skripsi ini demi terciptanya karya ilmiah selanjutnya yang lebih baik lagi.

Akhir kata penulis haturkan terima kasih kepada seluruh pihak. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembaca serta dapat menjadi bahan literatur demi pengembangan ke arah yang lebih baik. Jika benar, itu semua datang dari Allah dan jika ada kesalahan, itu semata-mata datangnya dari diri penulis. Semoga Allah swt. melimpahkan rahmat dan ridho-Nya kepada kita semua.

Parepare, 8 Mei 2024 M  
29 Syawal 1445 H

Penulis,



Lin Asy/sah  
NIM. 2020203862201028

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

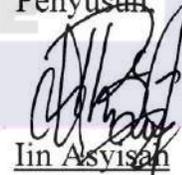
Mahasiswa yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Iin Asyisah  
NIM : 2020203862201028  
Tempat/Tgl. Lahir : Lawallu, 23 Juli 2002  
Program Studi : Akuntansi Lembaga Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Judul Skripsi : Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dengan Bank Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia

Menyatakan dengan sesungguhnya dan penuh kesadaran bahwa skripsi ini benar merupakan hasil karya saya sendiri. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini merupakan duplikat, tiruan, plagiat, atau dibuat oleh orang lain, sebagian atau seluruhnya, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Parepare, 8 Mei\_2024

Penyusun,



Iin Asyisah

NIM. 2020203862201028

## ABSTRAK

**Lin Asyisah.** *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah dengan Bank Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia.* (dibimbing oleh Muzdalifah Muhammadun dan Sri Wahyuni Nur)

Peranan perbankan sangat memengaruhi kegiatan ekonomi suatu Negara lembaga perbankan dapat dikatakan sebagai darahnya perekonomian suatu Negara. Oleh karena itu, kemajuan suatu bank di suatu Negara dapat pula dijadikan ukuran kemajuan Negara yang bersangkutan. Semakin maju suatu Negara, maka semakin besar peranan perbankan dalam mengendalikan Negara tersebut. Artinya keberadaan lembaga perbankan semakin dibutuhkan pemerintah dan masyarakat. Manfaat penelitian ini sebagai rujukan data bagi pihak –pihak yang berkepentingan terhadap informasi tentang perbandingan kinerja keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional yang terdaftar di bursa efek Indonesia.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan analisis komparatif. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini adalah teknik dokumentasi. Jenis data dalam penelitian ini adalah data sekunder. Teknik analisis data dalam penelitian ini adalah analisis rasio keuangan meliputi: rasio profitabilitas yang terdiri dari *Return On Asset (ROA)*, *Return On Equity (ROE)*, *Return On Investment (ROI)*, kemudian uji normalitas dan uji hipotesis parametrik, dengan menggunakan *evIEWS12*.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa kinerja keuangan perbankan syariah periode 2021-2023, berdasarkan rasio profitabilitas dengan menggunakan perhitungan rasio *return on asset (ROA)*, *return on equity (ROE)*, dan *return on investment (ROI)*. Terdapat perbedaan yang signifikan terhadap perbandingan kinerja keuangannya. Dianalisis berdasarkan uji hipotesis dan normalitasnya. Namun, Tidak terdapat perbedaan yang signifikan terhadap perbandingan kinerja keuangannya. Namun, jika dilihat dengan mengumpulkan semua data kinerja keuangan yang ada disimpulkan bahwa bank konvensional sedikit lebih unggul dari pada bank syariah, Dimana pada umumnya dapat dilihat bank syariah masih berada dalam satu alur dengan bank konvensional. jika ditelaah lebih dalam, pembentukan bank syariah masih pada orientasi perluasan pasar dari bank konvensional itu sendiri.

**Kata Kunci:** *Kinerja Keuangan, Bank Syariah, Bank Konvensional, Return On Asset, Return On Equity, dan Return On Investment.*

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
PERSETUJUAN KOMISI PEMBIMBING .....	ii
PENGESAHAN KOMISI PENGUJI.....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	vii
ABSTRAK .....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tinjauan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
A. Tinjauan Penelitian Relevan.....	9
B. Tinjauan Teori .....	12
1. Lembaga keuangan.....	12
2. Kinerja Keuangan.....	19
3. Laporan Keuangan .....	21
4. Analisis Laporan Keuangan .....	25
5. Konsep Rasio Keuangan .....	28
C. Kerangka Pikir.....	35
D. Hipotesis.....	36

BAB III METODE PENELITIAN.....	37
A. Pendekatan dan Jenis Data .....	37
B. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	37
C. Populasi dan Sampel.....	38
D. Teknik Pengumpulan dan Pengolahan Data.....	39
E. Definisi Operasional Variabel .....	40
F. Instrumen Penelitian .....	41
G. Teknik Analisis Data .....	42
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	45
A. Deskripsi Hasil Penelitian .....	45
B. Pengujian Persyaratan Analisis Data.....	53
C. Pengujian Hipotesis .....	55
D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	59
BAB V PENUTUP.....	62
A.Simpulan.....	62
B.Saran .....	63
DAFTAR PUSTAKA .....	65
LAMPIRAN.....	67
BIODATA PENULIS .....	145

## DAFTAR TABEL

No. Tabel	Judul Tabel	Halaman
1.1	Data Laporan Keuangan Bank Konvensional	6
1.2	Data Laporan Keuangan Bank Syariah	6
2.1	Perbandingan Bank Syariah dan Bank Konvensional	19
3.1	Kriteria Penarikan Sampel	38
3.2	Instrumen Skala Rasio	41
4.1	<i>Return On Asset</i> Bank Syariah (Periode 2021-2023)	46
4.2	<i>Return On Asset</i> Bank Konvensional (Periode 2021-2023)	47
4.3	<i>Return On Equity</i> Bank Syariah (Periode 2021-2023)	48
4.4	<i>Return On Equity</i> Bank Konvensional (Periode 2021-2023)	49
4.5	<i>Return On Investment</i> Bank Syariah (Periode 2021-2023)	51
4.6	<i>Return On Investment</i> Bank Konvensional (Periode 2021-2023)	52
4.7	Uji Normalitas <i>Return On Asset</i> (ROA)	53
4.8	Uji Normalitas <i>Return On Equity</i> (ROE)	54
4.9	Uji Normalitas <i>Return On Investment</i> (ROI)	55

**DAFTAR GAMBAR**

<b>No. Gambar</b>	<b>Judul Gambar</b>	<b>Halaman</b>
2.1	Kegiatan Lembaga Keuangan	13
2.2	Bagan Kerangka Pikir	35
4.1	Uji Hipotesis <i>Return Asset</i> (ROA)	56
4.2	Uji Hipotesis <i>Return On Equity</i> (ROE)	57
4.3	Uji Hipotesis <i>Return On Investment</i> (ROI)	58

**DAFTAR LAMPIRAN**

<b>No. Lampiran</b>	<b>Judul Lampiran</b>	<b>Halaman</b>
1	Data Penelitian	68
2	Data Laporan Keuangan	73
3	Hasil Output <i>Eviews12</i>	136
4	Surat Penetapan Pembimbing Skripsi	140
5	Surat Permohonan Izin Pelaksanaan Penelitian dari IAIN Parepare	141
6	Surat Izin Penelitian dari Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu	142
7	Surat Keterangan Telah Selesai Meneliti dari Bursa Efek Indonesia (BEI)	143
8	Berita Acara Revisi Judul Skripsi	144
9	Biodata Penulis	145

## PEDOMAN TRANSLITERASI

### A. Transliterasi

#### 1. Konsonan

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya kedalam huruf Latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Tha	T	te dan ha
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Dhal	Dh	de dan ha
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	shad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)

ظ	Za	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik ke atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Q
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Amzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apapun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (‘).

## 2. Vokal

Vocal bahasa Arab, seperti vocal bahasa Indonesia, terdiri atas vocal tunggal atau monoftong dan vocal rangkap atau diftong. Vocal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa anda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut :

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	<i>Fathah</i>	A	a
إ	<i>Kasrah</i>	I	I
أ	<i>dammah</i>	U	U

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu :

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
اِي	<i>fathahdanyá'</i>	a	a dan i
اُو	<i>fathahdan wau</i>	au	a dan u

Contoh :

كَيْفَ : *kaifa*

هَوَّلَ : *hau-la*

### 3. Maddah

Maddah atau vocal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harakat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
اِي   اِي	<i>Fathah dan alif dan yá'</i>	Ā	a dan garis di atas
اِي	<i>Kasrah dan yá'</i>	Î	i dan garis di atas
اُو	<i>Dammah dan wau</i>	Û	u dan garis di atas

Contoh :

مَاتَ : *māta*

رَمَى : *ramā*

قِيلَ : *qīla*

يَمُوتُ : *yamûtu*

#### 4. Tā'Marbutah

Transliterasi untuk *tā' marbutah* ada dua, yaitu:

- a) *tā' marbutah* yang hidup atau mendapat harakat *fathah*, *kasrah*, dan *dammah*, transliterasinya adalah [t].
- b) *tāmarbūtah* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan *tāmarbūtah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-*serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *tāmarbūtah* itu ditransliterasikan dengan *ha* (*h*).

Contoh :

رَوْضَةُ الْجَنَّةِ	:	<i>raudah al-jannah</i> atau <i>raudatul jannah</i>
الْمَدِينَةُ الْفَاضِلَةُ	:	<i>al-madīnah al-fāḍilah</i> atau <i>al-madīnatul fāḍilah</i>
الْحِكْمَةُ	:	<i>al-hikmah</i>

#### 5. Syaddah (Tasydid)

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydid*(ّ), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonang anda) yang diberi tandasyaddah.

Contoh :

رَبَّنَا	:	<i>rabbānā</i>
نَجَّيْنَا	:	<i>najjainā</i>
الْحَقُّ	:	<i>al-haqq</i>
نُعَمُّ	:	<i>nu'ima</i>
عُدُّوْا	:	<i>'aduwwun</i>

Jika huruf ber-*tasydid* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf *kasrah*(*ج*), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* menjadi (î).

عَلِيٍّ	:	‘Ali (bukan ‘Aliyyatau ‘Aly)
عَرَبِيٍّ	:	‘Arabi (bukan ‘Arabiyyatau ‘Araby)

## 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf لا (*alif lam ma’arifah*). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik Ketika ia diikuti oleh huruf *syamsiyah* maupun huruf *qamariyah*. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-).

Contoh :

الشَّمْسُ	:	<i>al-syamsu</i> (bukan <i>asy-syamsu</i> )
الزَّلْزَلَةُ	:	<i>al-zalzalâh</i> (bukan <i>az-zalzalâh</i> )
الْفَلْسَفَةُ	:	<i>al-falsafah</i>
الْبِلَادُ	:	<i>al-bilâdu</i>

## 7. Hamzah

Aturan translaiterasi huruf hamzah menjadi apostrof (‘) hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif.

Contoh :

تَأْمُرُونَ	:	<i>ta’muruna</i>
النَّوْعُ	:	<i>al-nau’</i>

شَيْءٌ : *syai'un*

أَمْرٌ : *umirtu*

## 8. Kata Arab yang lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dilakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari perbendaharaan bahasa Indonesia, atau sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, atau lazim digunakan dalam dunia akademik tertentu, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya, kata al-Qur'an (dari *al-Qur'ān*), alhamdulillah, dan munaqasyah. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian kosa kata Arab, maka harus ditransliterasi secara utuh. Contoh :

*Fīzilāl al-qur'an*

*Al-Sunnah qabl al-tadwin*

*Al-ibārat bi 'umum al-lafzā bi khusus al-sabab*

## 9. Lafz al-jalalah (الله)

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf *jar* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *mudafilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah.

Contoh :

دِينُ اللَّهِ : *dīnillah*

بِاللَّهِ : *billah*

Adapun *ta' marbutah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafz al-jalālah*, ditransliterasi dengan huruf [t].

Contoh :

هُمُ فِي رَحْمَةِ اللَّهِ : *hum firahmatillāh*

## 10. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf capital (*All Caps*), dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenal ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku (EYD). Huruf kapital, misalnya, digunakan untuk menuliskan huruf awal namadiri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (*al-*), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (*Al-*). Contoh:

*Wamā Muhammadunillārasūl*

*Inna awwalabaitin wudi'alinnasilalladhī bi Bakkatamubārakan*

*Syahru Ramadan al-ladhūnzilafih al-Qur'an*

*Nasir al-Din al-Tusī*

*Abū Nasr al-Farabi*

*Al-Gazali*

*Al-Munqizmin al-Dalal*

Jika nama resmi seseorang menggunakan kata Ibnu (anak dari) dan Abu (bapa k dari) sebagai nama kedua terakhirnya, maka kedua nama terakhir itu harus disebutkan sebagai nama akhir dalam daftar Pustaka atau daftar referensi. Contoh :

Abu al-Wafid Muhammad ibn Rusyd, ditulis menjadi: Ibnu Rusyd, Abu al-Walid

Muhammad (bukan: Rusyd, Abu al-Walid Muhammad Ibnu)

Nasr Hamid Abu Zaid, ditulis menjadi: Abu Zaid, Nasr Hamid (bukan: Zaid, Nasr

Hamid Abu)

## B. Singkatan

Beberapa singkatan yang dibakukan adalah:

swt.	:	<i>subhānahūwata'āla</i>
saw.	:	<i>shallallāhu 'alaihiwasallam</i>
a.s.	:	<i>'alaihi al-sallām</i>
H	:	Hijrah
M	:	Masehi
SM	:	Sebelum Masehi
l.	:	Lahir tahun (untuk tahun yang masih hidup saja)
w.	:	Wafattahun
QS .../.....: 4	:	QS al-Baqarah/2:187 atau QS Ibrahim/..., ayat 4
HR	:	Hadis Riwayat

Beberapa singkatan dalam bahasa Arab:

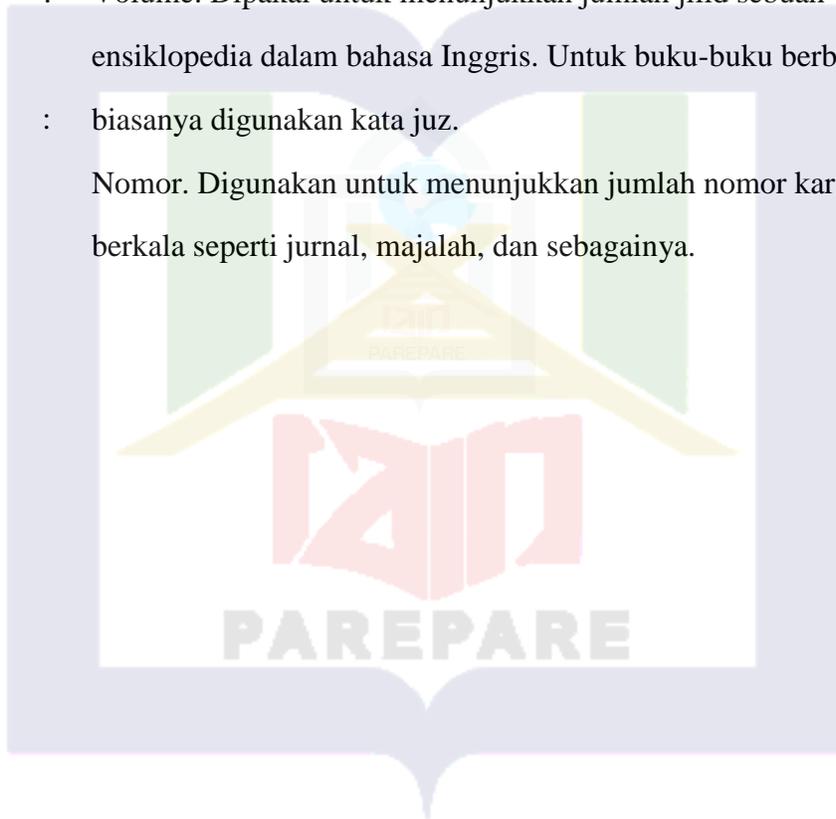
ص=صفحه
بدون مكان = دم
صلى الله عليه وسلم = صلعم
طبعة = ط
بدون ناشر = دن
إلى آخرها/آخره = الخ
جزء = ج

Beberapa singkatan yang digunakan secara khusus dalam teks referensi perlu dijelaskan kepanjangannya, diantaranya sebagai berikut:

ed. : Editor (atau, eds. [dari kata editors] jika lebih dari satu orang editor).

Karena dalam bahasa Indonesia kata “editor” berlaku baik untuk satu

- atau lebih editor, maka ia bisa saja tetap disingkat ed. (tanpa s).
- et al. : “Dan lain-lain” atau “dan kawan-kawan” (singkatan dari *et alia*).  
Ditulis dengan huruf miring. Alternatifnya, digunakan singkatan dkk.  
 (“dan kawan-kawan”) yang ditulis dengan huruf biasa/tegak.
- Cet. : Cetakan. Keterangan frekuensi cetakan buku atau literatur sejenis.
- Terj. : Terjemahan (oleh). Singkatan ini juga digunakan untuk penulisan karya  
terjemahan yang tidak menyebutkan nama pengarangnya.
- Vol. : Volume. Dipakai untuk menunjukkan jumlah jilid sebuah buku atau  
ensiklopedia dalam bahasa Inggris. Untuk buku-buku berbahasa Arab
- No. : biasanya digunakan kata juz.  
Nomor. Digunakan untuk menunjukkan jumlah nomor karya ilmiah  
berkala seperti jurnal, majalah, dan sebagainya.



## **BAB I PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Peranan perbankan sangat memengaruhi kegiatan ekonomi suatu Negara lembaga perbankan dapat dikatakan sebagai darahnya perekonomian suatu Negara. Oleh karena itu, kemajuan suatu bank di suatu Negara dapat pula dijadikan ukuran kemajuan Negara yang bersangkutan. Semakin maju suatu Negara, maka semakin besar peranan perbankan dalam mengendalikan Negara tersebut. Artinya keberadaan lembaga perbankan semakin dibutuhkan pemerintah dan masyarakat.

Negara-negara berkembang, seperti Indonesia, pemahaman tentang bank di negeri ini baru sepotong-potong. Sebagian masyarakat hanya memahami bank sebatas tempat meminjam dan menyimpan uang. Bahkan sebagian masyarakat sama sekali belum memahami bank secara utuh, sehingga pandangan tentang bank disalah artikan. Dan masih banyak yang belum mengetahui jenis-jenis bank itu sendiri.

Kemudian menurut Undang- Undang Nomor 10 Tahun 1998 yang dimaksud dengan bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan ke masyarakat dalam bentuk kredit dan/atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan tara hidup rakyat banyakjuga dapat disimpulkan bahwa, bank merupakan lembaga perantara keuangan antara masyarakat.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup>Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan* (Jakarta: Rajawali Pers, 2011). h.3.

Praktiknya perbankan di Indonesia saat ini terdapat beberapa jenis lembaga perbankan seperti yang telah diatur dalam Undang-Undang perbankan. Jika kita melihat jenis perbankan sebelum keluar Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 dengan sebelumnya, yaitu Undang-Undang Nomor 14 Tahun 1967, maka terdapat beberapa perbedaan. Namun kegiatan utama atau pokok bank sebagai lembaga keuangan yang menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan dana tidak berbeda satu sama lainnya.<sup>2</sup>

Sistem lembaga keuangan bank di Indonesia ada 2 jenis, yaitu bank dengan system konvensional dan bank dengan system syariah. Menurut UU RI Nomor 21 Tahun 2008 Pengertian bank konvensional adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya secara konvensional dan berdasarkan jenisnya terdiri atas bank umum konvensional dan bank perkreditan rakyat. Kegiatan operasional bank konvensional menggunakan bunga sebagai alat untuk memperoleh pendapatan maupun membebaskan bunga atas penggunaan dana dan pinjaman. Keuntungan utama dari perbankan berdasarkan prinsip konvensional diperoleh dari selisih bunga simpanan yang diberikan kepada penyimpan dengan bunga pinjaman atau kredit yang disalurkan. Keuntungan dari selisih bunga ini dikenal dengan istilah *spread based*. Apabila suatu bank mengalami kerugian selisih bunga, dimana suku bunga simpanan lebih besar dari suku bunga kredit, maka istilah ini dikenal dengan nama *negative spread*.<sup>3</sup>

Menurut UU No.21 tahun 2008 tentang perbankan syariah, bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan

---

<sup>2</sup>Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*. h. 19.

<sup>3</sup>Rachmadi Usman, *Aspek-Aspek Hukum Perbanka*. h. 124

menurut jenisnya terdiri atas bank umum syariah (BUS) dan bank pembiayaan rakyat syariah (BPRS). Bagi bank syariah menggunakan prinsip bagi hasil (*profit and loss sharing*) dan tidak memberikan bunga. Di bank ini jasa bank yang diberikan disesuaikan dengan prinsip syariah sesuai dengan hukum islam.<sup>4</sup>

Prinsip syariah yang diterapkan oleh bank syariah adalah pembiayaan berdasarkan prinsip bagi hasil (*mudharabah*), pembiayaan berdasarkan prinsip penyertaan modal (*musyarakah*), prinsip jual beli barang dengan memperoleh keuntungan (*murabahah*), atau pembiayaan barang modal berdasarkan prinsip sewa murni tanpa pilihan (*ijarah*) atau dengan adanya pilihan pemindahan kepemilikan atas barang yang disewa dari pihak bank oleh pihak lain (*ijarah wa iqtina*).<sup>5</sup>

Kinerja bank merupakan bagian dari kinerja bank secara keseluruhan. Kinerja (performance) bank secara keseluruhan merupakan gambaran prestasi yang dicapai bank dalam operasionalnya, baik menyangkut aspek keuangan, menghimpun dana dan menyalurkan dana, teknologi maupun sumber daya manusia. Berdasarkan hal tersebut, kinerja keuangan bank merupakan gambaran kondisi keuangan bank pada suatu periode tertentu baik menyangkut aspek penghimpunan dana maupun penyaluran.

Analisis laporan keuangan atau analisis keuangan bank merupakan proses pengkajian secara kritis terhadap keuangan bank menyangkut review data menghitung mengukur, menginterpretasi, dan member solusi terhadap keuangan bank pada suatu periode tertentu. Perkembangan kinerja suatu perusahaan dapat diketahui

---

<sup>4</sup>Rizal Yaya, Aji Erlangga Martawireja, and Ahim Abdurahim, *Akuntansi Perbankan Syariah Teori Dan Praktik Kontemporer Berdasarkan PAPS 2013*, 2nd edn (Jakarta: Penerbit Salemba Empat, 2014). h. 20.

<sup>5</sup>Kasmir, *Dasar-Dasar Perbankan* (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2014). h. 19.

dengan evaluasi kinerja keuangan masa lalu. Evaluasi terhadap kinerja keuangan perusahaan dapat dilakukan dengan menganalisis laporan keuangan yang telah dibukukan oleh akuntan.

Penilaian kesehatan dilakukan setiap periode. Dalam setiap penilaian ditentukan kondisi suatu bank. Bagi bank yang sudah dinilai sebelumnya dapat pula dinilai apakah ada peningkatan atau penurunan kesehatannya. Penilaian untuk menentukan kondisi suatu bank, biasanya menggunakan berbagai alat ukur. Salah satu alat ukur yang utama digunakan untuk menentukan kondisi suatu bank dikenal dengan nama Analisis CAMELS. Analisis ini terdiri dari *capital, aset, management, earning, liquidity, sensitivity*.<sup>6</sup>

Lembaga keuangan perbankan syariah dan perbankan konvensional, secara tidak sengaja menciptakan persaingan. Dalam hal ini, bank syariah yang pada umumnya dapat dilihat masih berada dalam satu alur dengan bank konvensional. Jika ditelaah lebih dalam, pembentukan bank syariah masih pada orientasi perluasan pasar dari bank konvensional itu sendiri. Sehingga, dalam penentuan tarif jasa bank tentunya perbankan syariah tidak terlepas dari tarif bank konvensional. Karena, deposan maupun debitur akan membandingkan hasil atau biaya dalam menggunakan jasa kedua bank tersebut.

Bank syariah merancang teknik marketing dalam menentukan tarif jasa pinjaman jauh lebih murah dari bank konvensional, disebabkan oleh metode perhitungan yang digunakan namun hasil yang diperoleh masih lebih mahal. menjadikan bank syariah kesulitan untuk memberikan jasa bank lebih tinggi kepada deposan dibanding bank konvensional, mengingat biaya operasional yang

---

<sup>6</sup>Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*. h. 48.

digunakan masih relatif lebih besar. masyarakat Indonesia sudah terbiasa dengan bank konvensional, sehingga hadirnya bank syariah masih lumrah dikalangan masyarakat.

Bank syariah dan bank konvensional secara tidak langsung bersaing, disebabkan Pembentukan perbankan syariah yang sebagian besar masih menginduk pada bank konvensional. Dengan fakta yang terjadi di lapangan akhirnya akan membawa masyarakat untuk membandingkan antara bank konvensional dan bank syariah. Jika penilaian masyarakat lebih menguntungkan bank konvensional, bank syariah hanya akan menjadi pendongkrak bank konvensional atau bisa disimpulkan hanya menjadi ajang promosi bank induknya. Bank syariah dibentuk bukan untuk tujuan syariat islam semata-mata, tetapi juga pengamanan usaha yang sudah berjalan lama. Tentunya, segala sesuatu tidaklah dapat sempurna, tetapi dengan adanya bank syariah maka bank konvensional tidak menjadi konflik kepentingan, sehingga dapat berkembang. Terlepas dari pemahaman agama, tentunya masyarakat akan berhitung bukan sekedar menilainya saja.

Data dari IDN Finacial, daftar Emiten bank di Bursa Efek Indonesia 2024 yang saat ini beroperasi di pasar saham sebanyak 47 Emiten Bank. Namun dalam penelitian penulis hanya menggunakan sampel 3 Bank Syariah yaitu: Bank Syariah Indonesia (BSI), Bank Tabungan Pensiunan Negara (BTPN) Syariah, Panin Dubai Syariah dan 3 Bank Konvensional yaitu: Bank Negara Indonesia (BNI), Bank Rakyat Indonesi (BRI), dan Bank Mandiri. Maka, dilihat dari jumlah populasi yang banyak maka penulis memutuskan menggunakan metode Purposive Sampling, untuk memudahkan penulis melakukan penelitiannya sehingga diharapkan dapat menjawab permasalahan penelitian.

Berikut data keuangan yang digunakan untuk mengukur tingkat kinerja keuangan bank syariah dengan bank konvensional periode 2021-2023.

**Tabel 1.1**  
**Data Laporan Keuangan Bank Konvensional**

(Dalam Rupiah)

Lembaga Keuangan	Tahun	Total Aktiva	Laba bersih setelah pajak	Investasi	Total Equity
BRI	2021	1,678,097,734	30,755,766	140,183,030	291,786,804
	2022	1,865,639,010	51,408,207	130,501,831	303,395,317
	2023	1,965,007,030	60,425,048	135,467,421	316,472,142
BNI	2021	964,837,692	10,977,051	49,350,420	126,519,977
	2022	1,029,836,868	18,481,780	10,048,975	140,197,662
	2023	1,086,663,986	21,106,228	11,283,466	154,732,520
MANDIRI	2021	1,725,611,128	38,440,203	45,631,712	222,111,282
	2022	1,992,544,687	44,952,368	31,645,978	252,245,455
	2023	2,174,219,449	60,051,870	30,687,727	268,603,940

Sumber: <https://www.idx.co.id> (2024)

**Tabel 1.2**  
**Data Laporan Keuangan Bank Syariah**

(Dalam Rupiah)

Lembaga Keuangan	Tahun	Total Aktiva	Laba bersih setelah pajak	Investasi	Total Equity
BSI	2021	265,289,081	3,028,205	67,579,070	25,013,934
	2022	305,727,438	4,260,182	57,841,271	33,505,610
	2023	313,252,694	1,458,282	63,203,601	34,992,047
BTPN Syariah	2021	18,543,856	1,465,005	6,023,143	7,094,900
	2022	22,161,976	1,779,580	7,680,730	8,407,995
	2023	21,435,366	1,080,588	8,646,756	8,777,133
PANIN Dubai Syariah	2021	14,426,004,879	818,112,377	3,646,288,438	2,301,944,837
	2022	14,791,738,012	250,531,592	2,502,170,452	2,505,404,019
	2023	17,343,246,865	244,690,465	2,317,002,439	2,788,522,923

Sumber: <https://www.idx.co.id> (2024)

Hasil dari uraian diatas maka judul yang diangkat dalam penelitian ini “Analisis perbandingan kinerja keuangan Bank syariah dengan Bank konvensional yang listing di bursa efek Indonesia (periode 2021–2023)”.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang di atas, maka rumusan permasalahan dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana kinerja keuangan perbankan syariah periode 2021-2023?
2. Bagaimana kinerja keuangan perbankan konvensional periode 2021-2023?
3. Bagaimana perbedaan kinerja keuangan antara bank syariah dengan bank konvensional periode 2021-2023?

## **C. Tinjauan Penelitian**

Dalam setiap penelitian terdapat tujuan yang ingin dicapai oleh peneliti, Adapun tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk menggambarkan bagaimana kinerja keuangan perbankan syariah periode 2021-2023.
2. Untuk menggambarkan bagaimana kinerja keuangan perbankan konvensional periode 2021-2023.
3. Untuk menggambarkan apakah terdapat perbedaan kinerja keuangan antara bank syariah dengan bank konvensional periode 2021-2023.

## **D. Kegunaan Penelitian**

1. Secara Teoris

Secara teori, hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah pemahaman dan pengetahuan khususnya mengenai analisis perbandingan kinerja keuangan bank syariah dengan bank konvensional . selain itu juga dapat dijadikan bahan referensi bagi peneliti lain yang tertarik dengan penelitian sejenis.

## 2. Secara Praktis

### a. Bagi Masyarakat

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan pengetahuan serta pedoman bagi masyarakat mengenai cara kerja lembaga keuangan yang dapat diketahui dari hasil laporan keuangan yang diperoleh setiap periodenya.

### b. Bagi peneliti

Hasil penelitian ini bertujuan untuk memperluas pemahaman penulis terkait analisis perbandingan kinerja keuangan Bank syariah dengan Bank konvensional yang listing di Bursa efek Indonesia (periode 2021-2023).serta dapat mengetahui dan menerapkan ilmu yang diperoleh dilingkungan pekerjaan nantinya.

### c. Bagi peneliti selanjutnya

Diharapkan hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai bahan literatur untuk penelitian selanjutnya, khususnya mengenai analisis kinerja keuangan Bank syariah dengan Bank konvensional yang listing di Bursa efek Indonesia.

## BAB II TINJAUAN PUSTAKA

### A. Tinjauan Penelitian Relevan

Penelitian yang akan penulis teliti nantinya bukanlah penelitian pertama yang pernah ada, tetapi sebelumnya telah ada penelitian terdahulu, namun peneliti mengangkat beberapa penelitian sebagai referensi dalam menambahkan bahan kajian pada penelitian penulis.

1. Intan Pramudita Trisela, dan Ulfi Pristiana (2020), yang berjudul: “*Analisis perbandingan kinerja keuangan Bank syariah dengan bank konvensional yang terdaftar di BEI periode 2014-2018*”. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa NPL, LDR, ROA, BOPO dan CAR, terdapat perbedaan yang signifikan antara bank konvensional dengan bank syariah. Kinerja keuangan bank konvensional lebih baik dari segi rasio NPL, ROA, BOPO dan CAR, sedangkan kinerja keuangan bank syariah lebih baik dari segi rasio LDR.<sup>7</sup> Adapun persamaan dari penelitian ini dengan penelitian penulis yaitu dalam penelitian keduanya merupakan penelitian kuantitatif dengan analisis komparatif dan deskriptif dengan Teknik analisis data yang digunakan yaitu uji beda. Namun Adapun perbedaan penelitian ini dengan penelitian penulis yaitu variable penelitian terdahulu meliputi Risk Profile (NPL/LDR), Earning (ROA dan ROE), dan Capital Adequacy Ratio (CAR)
2. Dwi Vina Demetrin (2020), yang berjudul: “*Analisis Perbedaan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dengan Bank Konvensional di Indonesia*”

---

<sup>7</sup>Intan Pramudita Trisela and Ulfi Pristiana, ‘Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dengan Bank Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2014 - 2018’, *JEM17: Jurnal Ekonomi Manajemen*, 5.2 (2020), 83–106 <<https://doi.org/10.30996/jem17.v5i2.4610>>.

(*Sebuah Studi Komparati*)”. Hasil penelitian ditemukan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan antara kinerja perbankan syariah dibandingkan dengan perbankan konvensional, berdasarkan rasio CAR, BOPO, dan LDR. Sedangkan dilihat dari aspek NPL, dan ROA tidak berbeda signifikan kinerja perbankan syariah dengan kinerja perbankan konvensional.<sup>8</sup> Adapun persamaan dalam penelitian terdahulu dengan penelitian penulis yaitu focus pembahasan terkait perbandingan kinerja keuangan bank syariah dengan bank konvensional. Namun perbedaannya yaitu penelitian terdahulu menggunakan sampel 6 bank konvensional dan 2 bank syariah dengan variable BOPO, LDR, NPL, CAR dan ROE sebagai variable bebas.

3. Muhammad Khabib Sabilal Rosad (2023), yang berjudul: “*Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Sebelum dan Sesudah Merger yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2022*”. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa adanya perbedaan rata-rata rasio likuiditas dan rasio profitabilitas pada ROI sebelum merger. Kemudian terjadi perbedaan rasio profitabilitas pada NPM, ROA, dan ROE setelah merger. Sementara untuk rasio aktivitas menunjukkan tidak ada perbedaan yang signifikan baik sebelum maupun sesudah merger.<sup>9</sup> Adapun persamaan penelitian terdahulu dengan penelitian penulis yaitu analisis data yang digunakan adalah analisis komparatif dengan analisis statistik deskriptif dengan menggunakan SPSS sebagai alat ujinya. Namun yang membedakan penelitian ini dengan penelitian penulis yaitu variable yang digunakan, serta populasi penelitian.

---

<sup>8</sup> Dwi Vina Demetrin, ‘Analisis Perbedaan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Dengan Bank Konvensional Di Indonesia (Sebuah Studi Komparatif)’, *Manajemen, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi KBP Padang*, 5.3 (2019), 191–200.

<sup>9</sup> Muhammad Khabib Sabilal Rosad, ‘Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Sebelum dan Sesudah Merger yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2022’, *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 7.3 (2023), 3398–3407.

4. Ayu Agustin Patricia (2020), yang berjudul: “*Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015-2019*”. Hasil temuan pada penelitian ini menunjukkan pergerakan trend kinerja keuangan bank umum syariah, serta penelitian ini memberikan nilai prediktif dari ROA dan ROE bank umum syariah di Indonesia tahun 2015 sampai dengan 2019.<sup>10</sup> Adapun persamaan penelitian ini dengan penelitian penulis yaitu menggunakan laporan keuangan tahunan serta sama-sama menggunakan ROE sebagai alat ukur kinerja keuangannya. Namun perbedaannya yaitu fokus penelitian terdahulu adalah bank umum syariah. Sedangkan fokus penelitian penulis adalah bank syariah dengan bank konvensional.
5. Peny Cahaya Azwari (2022), yang berjudul: “*Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dan Umum Konvensional di Indonesia*”. Hasil penelitian berdasarkan aspek rentabilitas (profitabilitas), bank umum syariah memiliki kualitas ROA lebih baik dibandingkan bank umum konvensional. Rasio CAR bank umum syariah lebih kecil dibandingkan rata-rata CAR Bank umum konvensional dengan kata lain CAR Bank umum konvensional lebih baik dibandingkan bank umum syariah. Namun nilai rata-rata keduanya sudah sesuai ketentuan bank Indonesia yaitu diatas 8%. Berdasarkan rasio Non Performing (NPF/NPL) Bank umum konvensional memiliki kualitas NPL lebih baik dibandingkan bank umum syariah.

---

<sup>10</sup>Patricia Ayu Agustin, ‘Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia’, *Efficient, Indonesian Journal of Development Economics*, 3.2 (2020), 811–27 <<https://journal.unnes.ac.id/sju/index.php/efficient>>.

Adapun persamaan dari penelitian yaitu pada perbandingan kinerja keuangan bank syariah dan bank umum konvensional. Namun yang menjadikan perbedaan dari penelitian penulis yaitu variable penelitian (ROA, CAR, dan NPL).<sup>11</sup>

## **B. Tinjauan Teori**

### **1. Lembaga keuangan**

Lembaga keuangan memiliki peranan yang sangat penting dalam perekonomian suatu Negara. Lembaga ini merupakan semua perusahaan ataupun instansi keuangan yang kegiatan utamanya adalah meminjamkan sejumlah uang yang disimpan pada mereka. Badan-badan ini mendorong masyarakat untuk membuat simpanan atau tabungan dan kemudian tabungan yang dikumpulkan tersebut dipinjamkan kembali kepada individu-individu dan perusahaan yang membutuhkan. Sebagian lagi digunakan untuk membeli saham-saham berbagai perusahaan.

Lembaga keuangan Perbankan memiliki posisi yang strategis dalam membangun perekonomian Negara. Jasa perbankan pada umumnya terbagi atas dua tujuan. Pertama, sebagai penyedia mekaisse dan alat pembayaran yang efisien bagi nasabah. Untuk itu bank menyediakan uang tunai, tabungan, dan kartu kredit. Ini adalah peranan bank yang paling penting dalam kehidupanekonomi. Tanpa adanya penyedia alat pembayaran yang efisien ini,

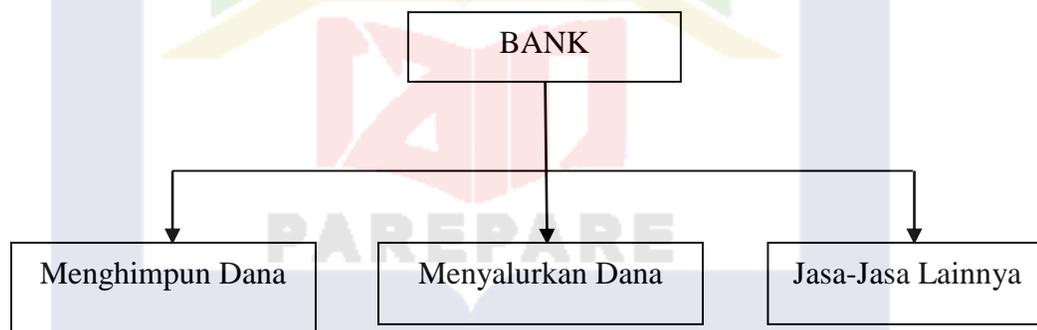
---

<sup>11</sup>Peny Cahaya Azwari, Putri Ratna Dewi, and Fatimatuz Zuhro, 'Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Syariah Dan Bank Umum Konvensional Di Indonesia', *J-MIND (Jurnal Manajemen Indonesia)*, 7.1 (2022), 70 <<https://doi.org/10.29103/j-mind.v7i1.7093>>.

maka barang hanya dapat diperdagangkan dengan cara barter yang memakan waktu.<sup>12</sup>

Lembaga keuangan syariah (LKS) menurut dewan syariah nasional (DSN) adalah lembaga keuangan yang mengeluarkan produk keuangan syariah dan mendapat izin operagasional sebagai lembaga keuangan syariah (DSN-MUI, 2003). Definisi ini menegaskan bahwa suatu LKS harus memenuhi dua syarat, yaitu unsur kesesuaian dengan syariat islam dan unsur legalitas operasi sebagai lembaga keuangan. Pengenalan dunia perbankan secara utuh terhadap masyarakat sangatlah miim, sehingga tidak mengherankan keruntuhan dunia perbankan pun tidak terlepas dari kurang pahamnya pengelola perbankan di tanah air dalam memahami dunia perbankan secara utuh.

Kegiatan bank sebagai lembaga keuangan dapat dilihat dalam gambar berikut ini:



Gambar 2. 1 Kegiatan Lembaga Keuangan

Disimpulkan bahwa bank merupakan perantara keuangan antara masyarakat yang kelebihan dana dengan masyarakat kekurangan dana. Adapun

<sup>12</sup>Francis Hutabarat, *Analisis Kinerja Keuangan Perusahaan*, ed. by Gita Puspitasari (Banten: Desanta Muliavisitama, 2020) <<https://www.books.google.com.id>>. h. 2.

dua jenis lembaga keuangan perbankan, yaitu Bank Syariah dan Bank Konvensional.

a. Bank Syariah

Pasal 1 Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008, bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah yang terdiri atas bank umum syariah (BUS) dan bank pembiayaan rakyat syariah (BPRS). Prinsip syariah adalah prinsip hukum islam dalam kegiatan perbankan berdasarkan fatwa yang dikeluarkan oleh lembaga yang memiliki kewenangan dalam penetapan fatwa di bidang syariah.

BUS adalah bank umum syariah yang kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. BPRS adalah bank syariah yang dalam melaksanakan kegiatan usahanya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Unit usaha syariah (UUS) adalah unit kerja dari kantor pusat bank umum konvensional yang berfungsi sebagai kantor induk dari kantor atau unit yang melakukan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah, atau unit kerja di kantor cabang dari suatu bank yang berkedudukan di luar negeri yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional yang berfungsi sebagai kantor induk dari kantor cabang pembantu dan/ atau unit syariah.<sup>13</sup>

Terkait dengan asas operasional bank syariah, berdasarkan Pasal 2 UU Nomor 21 Tahun 2008, disebutkan bahwa perbankan syariah dalam melakukan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah, demokrasi ekonomi, dan prinsip kehati-hatian. Selanjutnya, terkait dengan tujuan bank syariah, pada pasal 3 dinyatakan bahwa perbankan syariah bertujuan untuk

---

<sup>13</sup>Yaya, Martawireja, and Abdurahim. h. 34.

menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan keadilan, kebersamaan, dan pemerataan kesejahteraan rakyat. Serta penggunaan riba sangat di tentang prinsip syariah.

Allah berfirman dalam Q.S. Ali Imran/3:130.

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُضَاعَفًا ۖ تَتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ

Terjemahannya:

Wahai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda (228) dan bertakwalah kepada Allah agar kamu beruntung.<sup>14</sup>

Berdasarkan pasal 4 UU Nomor 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah, disebutkan bahwa bank syariah wajib menjalankan fungsi menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat. Bank syariah juga dapat menjalankan fungsi sosial dalam bentuk lembaga baitulmal, yaitu menerima dana yang berasal dari zakat, infak, sedekah, hibah, atau dana sosial lainnya (antara lain denda terhadap nasabah atau ta'zir) dan menyalurkan kepada organisasi pengolahan zakat.

Bank syariah juga dapat menghimpun dana sosial yang berasal dari wakaf uang dan menyalurkan kepada pengelola wakaf (nazhir) sesuai dengan kehendak pemberi wakaf (wakif). Dalam beberapa literature perbankan syariah, bank syariah dengan beragam skema transaksi yang dimiliki setidaknya empat fungsi, yaitu (1) fungsi manajer investasi; (2) fungsi investor; (3) fungsi sosial; (4) fungsi jasa keuangan.<sup>15</sup>

<sup>14</sup> Qur'an Kemenag. Q.S. Al-Baqarah/2:275. <https://quran.kemenag.go.id>.

<sup>15</sup>Yaya, Martawireja, and Abdurahim. h. 48.

Menentukan harga atau mencari keuntungan bagi bank yang berdasarkan prinsip syariah adalah sebagai berikut:<sup>16</sup>

- 1) Pembiayaan berdasarkan prinsip bagi hasil (*mudharabah*)
- 2) Pembiayaan berdasarkan prinsip penyertaan modal (*musyarakah*)
- 3) Prinsip jual beli barang dengan memperoleh keuntungan (*murabahah*)
- 4) Pembiayaan barang modal berdasarkan sewa murni tanpa pilihan (*ijarah*)
- 5) Atau dengan adanya pilihan pemindahan kepemilikan atas barang yang disewa dari pihak bank oleh pihak lain (*ijarah wa iqtina*).

b. Bank Konvensional

Pengertian bank menurut Undang-Undang No.10 Tahun 1999 tentang perubahan atas UU No.7 Tahun 1992 tentang Perbankan pada Bab 1 dan Pasal 1 serta ayat 2 dijelaskan bahwa, Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepadamasyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan

Taraf hidup rakyat banyak. Adapun pada ayat 1 dijelaskan tentang definisi perbankan, perbankan adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang bank, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya. Indonesia, menurut jenisnya bank terdiri dari Bank Umum dan Bank Perkreditan Rakyat. Pasal 1 ayat 3 Undang-UndangNo.10 Tahun 1998 menyebutkan bahwa Bank Umum adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional dan/atau berdasarkan

<sup>16</sup> Kasmir, *Dasar-Dasar Perbankan*. h. 26

prinsip syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran.

Bank konvensional dapat didefinisikan seperti pada pengertian bank umum pada pasal 1 ayat 3 Undang-Undang No.10 tahun 1998 dengan menghilangkan kalimat “dan atau berdasarkan prinsip syariah”, yaitu bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Bank umum (konvensional) merupakan bank yang paling banyak beredar di Indonesia.

#### 1) Produk-produk Bank Konvensional

##### a) Giro

Giro merupakan sebuah produk perbankan yang berfungsi untuk memindah bukukan dana dari rekening nasabah suatu ke rekening nasabah yang lain. Fungsi dari giro ini tidak lain untuk mempermudah transaksi keuangan.

##### b) Cek

Cek merupakan salah satu sarana yang digunakan untuk menarik atau mengambil uang dari rekening giro. Fungsi lain dari cek adalah sebagai alat untuk melakukan pembayaran.

##### c) Tabungan

Tabungan merupakan simpanan pada bank yang penarikan sesuai dengan persyaratan yang ditetapkan oleh bank dan dapat dilakukan menggunakan buku tabungan, slip penarikan, kwitansi atau kartu (ATM).

d) Deposito

Deposito merupakan simpanan pada Bank yang memiliki jangka waktu tertentu, pencairannya dilakukan pada saat jatuh tempo yang terdiri dari Deposit Berjangka (time deposit), Sertifikat Deposito (Certificate of Deposit) dan Deposit On Call.

e) Kredit

Kredit merupakan sebuah produk perbankan yang mampu memberikan keuntungan besar pada sektor perbankan. Hal tersebut terjadi karena dengan kredit bank mendapatkan pendapat berupa selisih tingkat suku bunga kredit dengan tingkat suku bunga tabungan. Dari produk kredit itu sendiri bank menawarkan jenis kredit yang antara lain meliputi kredit modal kerja, kredit investasi, kredit perdagangan dan kredit konsumtif.<sup>17</sup>

2) Perbandingan Bank Syariah dan Bank Konvensional

Bank syariah merupakan bank yang dalam sistem operasionalnya tidak menggunakan sistem bunga, akan tetapi menggunakan prinsip dasar sesuai dengan syariah Islam. Dalam menentukan imbalannya, baik imbalan yang diberikan maupun diterima, sedangkan bank konvensional menggunakan sistem bunga.

Perbandingan konsep mendasar antara bank syariah dan bank konvensional, pada bank konvensional terdapat dua perjanjian yang saling terpisah. Pertama, perjanjian antara pihak bank dan nasabah penabung,

---

<sup>17</sup> Melayu S.P. Hasibuan, *Dasar-Dasar Perbankan*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2004). h. 7.

yaitu penabung menaruh dananya di bank tersebut dengan sejumlah presentase tertentu bunga dari pihak bank. Kedua, perjanjian antara pihak bank dan nasabah peminjam, yaitu bank meminjamkan dananya kepada nasabah peminjam dan berhak mendapatkan sejumlah presentase tertentu bunga dari nasabah peminjam.

**Tabel 2.1**  
**Perbandingan Bank Syariah dan Bank Konvensional.**

No.	Bank Syariah	Bank Konvensional
1.	Melakukan investasi yang halal	Investasi yang halal dan haram
2.	Berdasarkan prinsip bagi hasil, jual beli, dan sewa.	Memakai perangkat bunga
3.	Profit dan falah oriented	Profit oriented
4.	Hubungan dengan nasabah dalam bentuk hubungan kemitraan.	Hubungan dengan nasabah dalam bentuk hubungan debiturkreditur
5.	Penghimpunan dan penyaluran dana harus sesuai dengan fatwa DPS.	Tidak terdapat dewan Sejenis.

*Sumber: Kasmir (2014)*

## 2. Kinerja Keuangan

### a. Pengertian Kinerja Keuangan

Setiap perusahaan memiliki tujuannya masing-masing untuk menghasilkan keuntungan maksimal. Jika perusahaan dapat memenuhi targetnya, perusahaan dianggap dalam kondisi yang baik yang baik. Di satu sisi, ketika perusahaan tidak dapat mencapai tujuannya, maka perlu dilakukan

analisis kinerja perusahaan. Hal ini bertujuan agar perusahaan untuk menentukan langkah yang dapat meningkatkan kinerja perusahaan. Kinerja keuangan merupakan evaluasi atau penilaian atas keadaan keuangan perusahaan pada periode tertentu terkait asset, kewajiban, ekuitas, pendapatan, biaya dan lain sebagainya. Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) mengatakan bahwa, kinerja keuangan ialah kemampuan untuk mengelola dan mengendalikan sumber daya perusahaan. Pengukuran kinerja keuangan ditujukan untuk meningkatkan kinerja operasional perusahaan.

Pengukuran kinerja keuangan sangat berguna bagi para investor (pemegang saham) karena dapat menjadi dasar pengambilan keputusan serta dapat menggambarkan kinerja keuangan perusahaan. Perusahaan yang berkinerja buruk dapat mempengaruhi pemegang saham dan sentiment pasar saham untuk berinvestasi dan mempertahankan investasinya<sup>18</sup> atau bahkan melepas kepemilikan saham perusahaan. Sedangkan evaluasi kinerja keuangan bagi perusahaan itu sendiri dapat dijadikan tolak ukur dalam menilai keberhasilan yang telah dicapai perusahaan dalam suatu periode serta sebagai dasar penentuan strategi perusahaan ke depan.

b. Tujuan Kinerja Keuangan

Terdapat beberapa tujuan kinerja keuangan diantaranya:

- 1) Mengetahui bagaimana tingkat penggunaan likuiditas perusahaan, untuk mengukur kemampuan perusahaan dalam melunasi utang jangka pendeknya pada saat ditagih menggunakan aktiva lancar perusahaan.

---

<sup>18</sup> Munawir, *Aanalisis Laporan Keuangan*, (Yogyakarta: Liberty, 2014)

- 2) Mengetahui tingkat solvabilitas perusahaan, untuk menilai kemampuan perusahaan dalam memenuhi kewajiban jangka pendek dan jangka panjangnya jika perusahaan mengalami likuidasi.
- 3) Mengetahui tingkat profitabilitas perusahaan, untuk mengukur kemampuan perusahaan dalam menghasilkan keuntungan pada jangka waktu tertentu.
- 4) Mengetahui tingkat stabilitas usaha, untuk mengukur kemampuan perusahaan dalam menjalankan usahanya secara stabil, yang diukur dengan mempertimbangkan kemampuan entitas untuk melunasi bunga atas kewajiban keuangan perusahaan dalam jangka waktu tertentu.<sup>19</sup>

### **3. Laporan Keuangan**

#### **a. Pengertian Laporan Keuangan**

Laporan keuangan adalah hal yang krusial dalam sebuah perusahaan dan setiap perusahaan harus Menyusun dan melaporkannya dalam batas waktu tertentu. Pada dasarnya laporan keuangan merupakan hasil proses akuntansi yang bertujuan sebagai media guna memberikan informasi keuangan atau kegiatan perusahaan kepada berbagai stakeholders. Dari sini dapat ditarik kesimpulan bahwa laporan keuangan merupakan media informasi yang menghubungkan perusahaan dengan pihak-pihak berelasi dan memberikan gambaran kondisi keuangan dan kinerja keuangan perusahaan.

---

<sup>19</sup> Agus S.Irfani. *MANAJEMEN KEUANGAN DAN BISNIS TEORI DAN APLIKASI*, (Jakarta:Garamedia Pustaka Utama 2020)

Laporan keuangan sangat dibutuhkan untuk menggambarkan kondisi keuangan dan hasil operasi perusahaan pada periode tertentu, serta dapat digunakan sebagai dasar pengambilan keputusan tentang kondisi masa depan. Biasanya laporan keuangan dibuat per periode, diantaranya periode bulanan, triwulanan (tiga bulan), enam bulan, ataupun tahunan sesuai dengan kebutuhan perusahaan.

b. Jenis Laporan Keuangan

Laporan keuangan dapat menggambarkan transaksi keuangan perusahaan yang dicapai pada periode tertentu. Secara umum, laporan keuangan yang dibuat meliputi laporan neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, serta catatan atas laporan keuangan (CaLK).

- 1) Laporan posisi keuangan (neraca) menggambarkan posisi keuangan perusahaan yang terdiri dari aktiva (asset), sebagai sumber daya ekonomi; kewajiban (liabilitas) dan modal (ekuitas), sebagai representasi hak dari pemilik modal perusahaan pada periode tertentu. Aktiva disusun menurut urutan likuiditasnya, liabilitas disusun menurut jatuh temponya, dan ekuitas disusun menurut urutan kekekalannya.
- 2) Laporan laba rugi menggambarkan keadaan perusahaan dalam periode tertentu, atau dengan kata lain laporan laba rugi dapat menggambarkan pendapatan dari hasil penjualan barang/jasa serta biaya-biaya yang timbul dalam kegiatan operasional perusahaan, sehingga dapat diketahui apakah

perusahaan memperoleh laba atau rugi dari hasil operasional selama periode tertentu.

- 3) Laporan perubahan modal menggambarkan jumlah modal pada awal periode berjalan yang dimiliki perusahaan serta menunjukkan sebab-sebab berubahnya modal dalam periode tertentu. Dengan adanya Investasi dan laba bersih maka modal pemilik akan bertambah, sebaliknya dengan adanya prive dan rugi bersih modal pemilik akan berkurang.
- 4) Laporan arus kas (cashflow) merupakan laporan yang menggambarkan arus kas masuk dan arus kas keluar perusahaan secara terperinci dari masing-masing aktivitas, mulai dari aktivitas operasional, aktivitas Investasi, sampai dengan aktivitas pendanaan untuk satu periode Tertentu. Tujuan dari laporan arus kas adalah untuk mengetahui arus dana perusahaan berasal dari mana. Laporan arus kas menggambarkan peningkatan dan penurunan bersih kas dari semua operasi pada periode berjalan dan menunjukkan saldo kas perusahaan sampai dengan akhir periode. Arus kas masuk berupa pendapatan atau pinjaman dari pihak lain, sedangkan komponen arus kas keluar berupa biaya-biaya yang dikeluarkan oleh perusahaan.
- 5) Catatan atas laporan keuangan merupakan laporan yang memberikan gambaran terkait penjelasan-penjelasan yang diperlukan untuk laporan keuangan tahun berjalan, sehingga dapat dijelaskan alasannya. Tujuannya

agar laporan keuangan yang disajikan dapat dipahami dengan jelas terkait informasi didalamnya.<sup>20</sup>

### c. Tujuan Laporan Keuangan

Secara khusus tujuan dari laporan keuangan adalah untuk menyajikan secara wajar serta sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku secara umum dalam kaitannya dengan posisi keuangan, hasil operasi perusahaan, serta perubahan posisi keuangan lainnya. Di sisi lain, Standar Akuntansi Keuangan (SAK) mengenai laporan keuangan bertujuan sebagai berikut: “Tujuan laporan keuangan adalah menyediakan informasi yang menyangkut posisi keuangan, kinerja, serta perubahan posisi keuangan suatu perusahaan yang bermanfaat bagi sejumlah besar pemakai dalam pengambilan keputusan ekonomi.”

Allah SWT., berfirman dalam Q.S. Al-Baqarah/2:282.

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِذَا تَدَانَيْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ ۚ وَلْيَكْتُب بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ بِالْعَدْلِ ۚ وَلَا يَأْبَ كَاتِبٌ أَنْ يَكْتُبَ كَمَا عَلَّمَهُ اللَّهُ ۚ فَلْيَكْتُبْ وَلْيُمْلِلِ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا يَنْخَسِ مِنْهُ شَيْئًا ۚ فَإِنْ كَانَ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ سَفِيهًا أَوْ ضَعِيفًا أَوْ لَا يَسْتَطِيعُ أَنْ يُمِلَّ هُوَ فَلْيُمْلِلْ وَلِيُّهُ بِالْعَدْلِ ۚ وَاسْتَشْهِدُوا شَهِيدَيْنِ مِنْ رَجَالِكُمْ..... (٢٨٢)

Terjemahnya:

Wahai orang-orang yang beriman! Apabila kamu melakukan utang-piutang untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. Dan hendaklah seorang penulis di antara kamu menuliskannya dengan benar. Janganlah penulis menolak untuk menuliskannya sebagaimana Allah telah mengajarkan kepadanya, maka hendaklah dia menuliskan. Dan hendaklah orang-orang yang berutang itu mendiktekan, dan hendaklah dia bertakwa kepada Allah, Tuhannya, dan janganlah dia

<sup>20</sup> Hery, *TEORI AKUNTANSI*, 1st ed. (Jakarta: Kencana, 2011)

mengurangi sedikitpun dari padanya. Jika yang berutang itu orang yang kurang akalnya atau lemah (keadaannya), atau tidak mampu mendiktekan sendiri, maka hendaklah walinya mendiktenya dengan benar. Dan persaksikanlah dengan dua orang saksi laki-laki di antara kamu.<sup>21</sup>

Ayat diatas menggambarkan bahwasanya akuntabilitas dan transparansi dalam Islam tidak bisa dilepaskan dari kegiatan akuntansi bahkan adalah salah satu sarana kegiatan akuntansi. Diakhir-akhir Allah SWT akan meminta pertanggung jawaban manusia atas segala amal perbuatan yang telah dilakukannya olehnya Ketika didunia dan Allah SWT akan menampakkanya dalam timbangan amal, tak ada satu manusiapun yang bisa menyembunyikan apa yang telah dilakukannya selama didunia. Dapat kita lihat bahwa islam memiliki perhatian terhadap aktivitas ekonomi yang dilakukan umat islam. Selain itu ayat tersebut menunjukkan bahwa akuntansi, akuntabilitas dan transparansi adalah sesuatu yang disyariatkan Allah SWT.dalam islam memang tidak hanya berkaitan dengan harta saja. Oleh karena itu akuntansis dan transaksi dalam islam juga dapat dikaitkan dengan ilmi, umur, dan anggota fisik kita.

#### **4. Analisis Laporan Keuangan**

##### **a. Pengertian analisis laporan keuangan**

Analisis laporan keuangan terdiri dari dua kata yaitu “analisis” yang berarti memecah atau membagi suatu unit menjadi beberapa unit yang lebih kecil. Dan kata “laporan keuangan” yang meliputi neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, serta catatan atas laporan

---

<sup>21</sup> Al-Qur'an Hafalan Mudah: Terjemahan & Tajwid Warna. Q.S. Al-Baqarah/2:282. (Bandung: Cordoba, 2020) (Catatan: “muamalah” diartikan seperti kegiatan jual/beli, utang/piutang, sewa/menyewa, dan sebagainya).

keuangan. Dapat disimpulkan, bahwa analisis laporan keuangan merupakan suatu kegiatan dimana unit-unit laporan keuangan dibagi dalam beberapa unit informasi, yang tujuannya adalah untuk mengetahui keadaan keuangan perusahaan dalam proses pengambilan keputusan yang tepat.

Analisis terhadap laporan keuangan dapat memudahkan untuk menggali informasi lebih banyak lagi dari suatu laporan keuangan serta dapat menilai kinerja keuangan perusahaan tersebut. Seperti yang telah dijelaskan diatas, laporan keuangan adalah media informasi yang mencakup seluruh kegiatansuatu perusahaan. Apabila informasi yang disajikan benar, maka informasi tersebut akan sangat berguna bagi para pemangku kepentingan sebagai dasar pengambilan keputusan.<sup>22</sup>

Laporan keuangan dapat lebih dipahami oleh barbagai pemangku kepentingan, maka perlu dilakukan analisis terhadap laporan keuangan. Hasil dari analisis laporan keuangan dapat memberikan informasi mengenai kekuatan dan kelemahan perusahaan. Dengan adanya gambaran terkait kelemahan perusahaan, maka kelemahan tersebut dapat diperbaiki oleh pihak manajemen. Maka kekuatan perusahaan harus dipertahankan atauditingkatkan lagi.

b. Tujuan analisis laporan keuangan

Menurut Kasmir, analisis laporan keuangan bertujuan untuk memberikan informasi sebuah laporan keuangan.

---

<sup>22</sup> Sofyan Syafri Harahap, Analisis Kritis Aats Laporan Keuangan, 1st ed. (Jakarta:RajaGrafindo Persada, 1999), h.189

Berikut tujuan dari analisis laporan keuangan antara lain:

- 1) Menentukan posisi keuangan perusahaan pada jangka waktu tertentu, yang menggambarkan aktiva, kewajiban, ekuitas, dan hasil operasi perusahaan.
- 2) Mengetahui kekuatan dan kelemahan perusahaan.
- 3) Untuk mengetahui langkah apa harus diambil perusahaan kedepan untuk melakukan perbaikan terhadap posisi keuangan.
- 4) Untuk menilai kinerja manajemen kedepan apakah telah berhasil mencapai targetnya atau belum.
- 5) Menjadi perbandingan antara perusahaan yang sejenis terkait hasil yang dicapai.

c. Teknik analisis laporan keuangan

Secara umum, metode analisis laporan keuangan dapat dikelompokkan menjadi dua, yaitu:

1) Analisis secara horizontal (dinamis)

Analisis horizontal merupakan teknik analisis dengan membandingkan laporan keuangan dari beberapa periode. Hasil dari analisis ini menunjukkan perkembangan perusahaan dari satu periode ke periode lainnya.

Metode analisis horizontal dapat dilakukan dengan cara, sebagai berikut:

- a) Teknik analisis perbandingan
- b) Analisis trend (index)

- c) Analisis sumber dan penggunaan dana
  - d) Analisis perubahan keuntungan kotor
- 2) Analisis secara vertikal (statis)

Analisis vertikal ialah teknik analisis dengan membandingkan laporan keuangan dalam satu periode akuntansi. Analisis ini dilakukan dalam siklus antara objek yang ada. Informasi yang dihasilkan hanya berkaitan dengan periode waktu dan perkembangan dari waktu ke waktu tidak diketahui.

Metode analisis vertikal dapat dilakukan dengan cara, sebagai berikut:<sup>23</sup>

- a) Teknik analisis presentaseperkomponen
- b) Analisis rasio
- c) Analisis titik impas

## 5. Konsep Rasio Keuangan

Menurut James C Van Horne Rasio keuangan ialah indeks yang menghubungkan dua angka akuntansi dan diperoleh dengan membagi satu angka dengan angka lainnya. Rasio keuangan digunakan untuk mengevaluasi kondisi keuangan dan kinerja perusahaan. Dari hasil rasio keuangan ini akan terlihat kondisi kesehatan perusahaan bersangkutan.<sup>24</sup>

Jadi rasio keuangan merupakan kegiatan membandingkan angka-angka yang ada dalam laporan keuangan dengan cara membagi satu angka dengan angka

<sup>23</sup> Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*. h. 68.

<sup>24</sup> Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*. h. 104.

lainnya. Perbandingan dapat dilakukan antara satu komponen dengan komponen dalam satu laporan keuangan atau antara komponen yang ada diantara laporan keuangan. Kemudian angka yang diperbandingkan dapat berupa angka-angka dalam satu periode maupun beberapa periode. Hasil rasio keuangan ini digunakan untuk menilai kinerja manajemen dalam suatu periode apakah mencapai target seperti yang telah ditetapkan. Kemudian juga dapat dinilai kemampuan manajemen dalam memberdayakan sumber daya perusahaan secara efektif. Analisis rasio keuangan sebagai salah satu alat ukur kinerja keuangan.<sup>25</sup>

Tujuan disusunnya laporan keuangan untuk mengidentifikasi perkembangan keuangan perusahaan, serta kekuatan dan kelemahan hasil perusahaan. Untuk mengetahui kinerja keuangan perusahaan maka dapat dilakukan analisis kinerja keuangan, dan salah satu cara untuk menilai kinerja perusahaan adalah menggunakan alat analisis rasio keuangan. Dari kinerja yang dihasilkan ini juga dapat dijadikan sebagai evaluasi hal-hal yang perlu dilakukan ke depan agar kinerja manajemen dapat ditingkatkan atau dipertahankan sesuai dengan target Perusahaan. Atau kebijakan yang harus diambil oleh pemilik Perusahaan untuk melakukan perubahan terhadap orang-orang yang duduk dalam manajemen ke depannya.

Contoh, perbandingan angka-angka yang ada dalam satu laporan adalah komponen angka-angka dalam neraca. Misalnya total aktiva lancar dengan kewajiban lancar atau antara total aktiva dengan total utang. Kemudian, dalam satu periode yang sama berarti dalam satu tahun. Namun jika membandingkan

---

<sup>25</sup> Nurhana Dhea Parlina, *Analisis Rasio Keuangan Sebagai Salah Satu Ukur Kinerja Keuangan*. h. 24

untuk beberapa periode lebih dari satu tahun misalnya tiga tahun dengan anggapan satu periode satu tahun. Adapun Bentuk-bentuk Rasio Keuangan yang akan digunakan pada penelitian ini:

a. Rasio Profitabilitas

Tujuan akhir yang ingin dicapai suatu Perusahaan yang terpenting adalah memperoleh laba atau keuntungan yang maksimal, di samping hal-hal lainnya. Dengan memperoleh laba yang maksimal seperti yang telah ditargetkan, Perusahaan dapat berbuat banyak bagi kesejahteraan pemilik, karyawan, serta meningkatkan mutu produk dan melakukan investasi baru. Oleh karena itu, manajemen Perusahaan dalam praktiknya dituntut harus mampu untuk memenuhi target yang telah ditetapkan. Dapat dikatakan keuntungan haruslah dicapai sesuai dengan yang diharapkan dan bukan berarti asal untung saja.

Rasio profitabilitas merupakan rasio untuk menilai kemampuan Perusahaan dalam mencari keuntungan. Rasio ini juga memberikan ukuran Tingkat efektivitas manajemen suatu Perusahaan. Hal ini ditunjukkan oleh laba yang dihasilkan dari penjualan dan pendapatan investasi. Intinya adalah penggunaan rasio ini menunjukkan efisiensi Perusahaan.<sup>26</sup>

Hasil pengukuran rasio dapat dijadikan alat evaluasi kinerja manajemen selama ini, apakah mereka telah bekerja secara efektif atau tidak. Jika berhasil mencapai target yang telah ditentukan, mereka dikatakan telah berhasil mencapai hasil yang memuaskan untuk periode atau beberapa periode. Namun, sebaliknya jika gagal atau tidak berhasil mencapai target

---

<sup>26</sup>Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*. h. 196.

yang telah ditentukan, ini akan menjadi Pelajaran bagi manajemen untuk periode ke depannya. Kemudian, kegagalan atau keberhasilan dapat dijadikan sebagai bahan acuan untuk perencanaan laba kedepannya. Oleh karena itu, rasio ini sering disebut salah satu alat ukur kinerja manajemen.

b. Tujuan dan Manfaat Rasio Profitabilitas:

Seperti rasio-rasio lain yang sudah dibahas sebelumnya, rasio profitabilitas juga memiliki tujuan dan manfaat, tidak hanya bagi pihak pemilik usaha atau manajemen saja, tetapi juga bagi pihak luar. Terutama pihak-pihak yang memiliki hubungan atau kepentingan.

Tujuan penggunaan rasio profitabilitas bagi Perusahaan, maupun bagi pihak luar Perusahaan, yaitu:

1. Untuk mengukur atau menghitung laba yang diperoleh Perusahaan dalam satu periode tertentu.
2. Untuk menilai posisi laba Perusahaan tahun sebelumnya dengan tahun sekarang.
3. Untuk menilai perkembangan laba dari waktu ke waktu
4. Untuk menilai besarnya laba bersih sesudah pajak dengan modal sendiri.
5. Untuk mengukur produktivitas dana Perusahaan yang digunakan baik modal pinjaman maupun modal sendiri.
6. Untuk mengukur produktivitas dari seluruh dana Perusahaan yang digunakan baik modal sendiri.

Sementara itu, manfaat yang diperoleh adalah untuk:

1. Mengetahui besarnya Tingkat laba yang diperoleh Perusahaan dalam satu periode.

2. Mengetahui posisi laba Perusahaan tahun sebelumnya dengan tahun sekarang.
3. Mengetahui perkembangan laba dari waktu ke waktu.
4. Mengetahui besarnya laba bersih sesudah pajak dengan modal sendiri
5. Mengetahui produktivitas dari seluruh dana Perusahaan yang digunakan baik modal pinjaman maupun modal sendiri.<sup>27</sup>

Adapun rasio yang digunakan dalam penelitian ini, yaitu:

1) *Return On Assets* (ROA)

Menurut Hanafi (2016:81), *Return On Assets* (ROA) “mengukur kemampuan Perusahaan menghasilkan laba bersih berdasarkan Tingkat asset tertentu”. Semakin tinggi hasil pengembalian atas asset dalam menciptakan laba bersih yang dihasilkan dari rupiah dana yang tertanam dalam total asset. Sebaliknya jika, semakin rendah hasil pengambilan atas asset berarti semakin rendah pula jumlah laba bersih yang dihasilkan dari setiap rupiah dana yang tertanam dalam total asset. Adapun rumus *Return On Assets*, yaitu:

$$\text{Return On Asset} = \frac{\text{Laba Bersih setelah pajak}}{\text{Total Asset}} \times 100\%$$

Sumber: Kasmir (2011).

Standar *Return On Asset* (ROA) yang digunakan menurut Kasmir (2016) adalah 30% semakin tinggi rasi ini semakin baik kondisi keuangan suatu Perusahaan.

<sup>27</sup>Kasmir, Analisis Laporan Keuangan. h. 198.

## 2) *Return On Equity* (ROE)

Hasil Pengembalian Ekuitas atau *Return On Equity* atau rentabilitas modal sendiri merupakan rasio untuk mengukur laba bersih sesudah pajak dengan modal sendiri. Rasio ini menunjukkan efisiensi penggunaan modal sendiri. Semakin tinggi rasio ini, semakin baik. Artinya posisi pemilik perusahaan semakin kuat, demikian pula sebaliknya.

*Return On Equity* memiliki tujuan dan manfaat, tidak hanya bagi pemilik Perusahaan atau manajemen saja, tetapi juga bagi pihak di luar Perusahaan terutama pihak-pihak yang memiliki hubungan atau kepentingan dengan Perusahaan. Menurut Kasmir, ROE merupakan salah satu jenis rasio profitabilitas. Tujuan dan manfaat penggunaan rasionya adalah:

- a. Untuk mengukur atau menghitung laba yang diperoleh Perusahaan dalam satu periode tertentu.
- b. Untuk menilai posisi laba Perusahaan tahun sebelumnya dengan tahun sekarang.
- c. Untuk menilai perkembangan laba dari waktu ke waktu.
- d. Untuk menilai besarnya laba bersih sesudah pajak dengan modal sendiri.
- e. Untuk mengukur produktivitas seluruh dana Perusahaan yang digunakan baik modal pinjaman maupun modal sendiri.

Dari beberapa tujuan dan manfaat dari ROE yang ada, maka rasio ini digunakan untuk menghitung dan mengukur, serta menganalisis

laba yang diperoleh. Adapun rumus yang dapat digunakan untuk menghitung rasio ini adalah sebagai berikut:

$$\text{Return On Equity} = \frac{\text{Laba Bersih Setelah Pajak}}{\text{Total Equity}} \times 100\%$$

Sumber: Kasmir (2011).

### 3) Return On Investment (ROI)

Hasil pengembalian investasi atau lebih dikenal dengan nama *Return on investment* (ROI) merupakan rasio yang menunjukkan hasil atas jumlah aktiva yang digunakan dalam perusahaan. ROI juga merupakan suatu ukuran tentang efektivitas manajemen dalam mengelola investasinya.

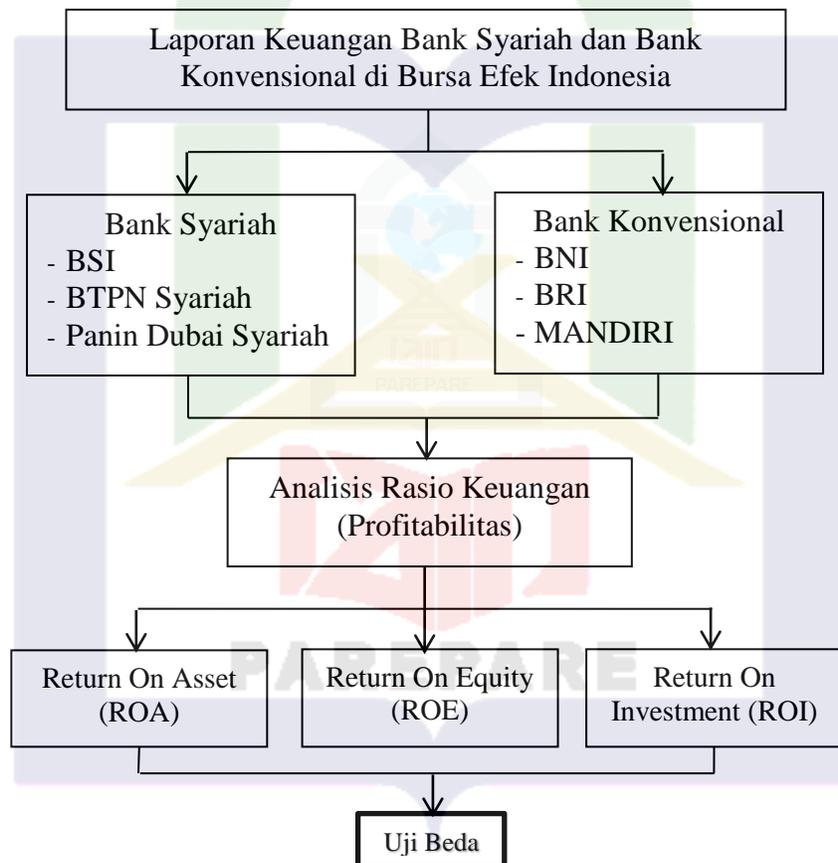
Di samping itu, hasil pengembalian investasi menunjukkan produktivitas dari seluruh dana Perusahaan, baik modal pinjaman maupun modal sendiri. Semakin kecil (rendah) rasio ini, semakin kurang baik, demikian pula sebaliknya. Artinya rasio ini digunakan untuk mengukur efektivitas dari keseluruhan operasi Perusahaan. Rumus untuk mencari Return on investment dapat digunakan sebagai berikut:

$$\text{Return On Investment} = \frac{\text{Laba Setelah Pajak}}{\text{Investasi}} \times 100\%$$

Sumber: Kasmir (2011)

### C. Kerangka Pikir

Kerangka pikir bertujuan memberikan gambaran terhadap peneliti, sehingga penelitian menjadi lebih terstruktur, sistematis, serta dapat memudahkan peneliti dalam melakukan penelitian. Fokus pembahasan pada penelitian ini mengenai Perbandingan Kinerja Bank Syariah dan Bank Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia, sehingga kerangka pikir yang digunakan penulis pada penelitian ini adalah sebagai berikut:



Gambar 2.2 Bagan Kerangka Pikir

#### D. Hipotesis

Berdasarkan kajian teori dan kerangka pikir yang telah dipaparkan diatas, maka hipotesis dari penelitian ini adalah:

1.  $H_{01}$  : Terdapat perbedaan yang signifikan terhadap kinerja keuangan bank syariah dengan bank konvensional periode 2021-2023 berdasarkan *Return On Asset (ROA)*  
 $H_{a1}$  : Tidak terdapat perbedaan yang signifikan terhadap kinerja keuangan bank syariah dengan bank konvensional periode 2021-2023 berdasarkan *Return On Asset (ROA)*
2.  $H_{02}$  : Terdapat perbedaan yang signifikan terhadap kinerja keuangan bank syariah dengan bank konvensional periode 2021-2023 berdasarkan *Return On Equity (ROE)*  
 $H_{a2}$  : Tidak terdapat perbedaan yang signifikan terhadap kinerja keuangan bank syariah dengan bank konvensional periode 2021-2023 berdasarkan *Return On Equity (ROE)*
3.  $H_{03}$  : Terdapat perbedaan yang signifikan terhadap kinerja keuangan bank syariah dengan bank konvensional periode 2021-2023 berdasarkan *Return on Investment (ROI)*  
 $H_{a3}$  : Tidak terdapat perbedaan yang signifikan terhadap kinerja keuangan bank syariah dengan bank konvensional periode 2021-2023 berdasarkan *Return on Investment (ROI)*

### **BAB III METODE PENELITIAN**

#### **A. Pendekatan dan Jenis Data**

Metode yang digunakan penulis dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif dengan pendekatan analisis komparatif. Analisis komparatif adalah jenis analisis penelitian untuk menguji apakah terdapat perbedaan atau perbandingan terkait variabel dari dua kelompok data atau lebih.<sup>28</sup>

Jenis data yang digunakan penulis dalam penelitian ini adalah data kuantitatif yang disajikan dalam bentuk angka (numerik). Data kuantitatif dalam penelitian ini berupa data laporan keuangan meliputi laporan neraca dan laporan laba/rugi, pada Bank Syariah dan Bank Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia diambil dari laporan keuangan Tahunan (2021-2023).

#### **B. Lokasi dan Waktu Penelitian**

##### **1. Lokasi Penelitian**

Lokasi pada penelitian ini adalah Bank Syariah dan Bank Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan mengumpulkan data laporan keuangan yang tersedia di situs resmi Bursa Efek Indonesia (BEI) yaitu <https://www.idx.co.id>, dimana salah satu cabangnya terletak di Jl. A. P. Pettarani No. 9, Kelurahan Sinri Jala, Kecamatan Panakkukang, Kota Makassar, Sulawesi Selatan.

---

<sup>28</sup>Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D* (Bandung: ALFABETA, 2018). h. 80.

## 2. Waktu Penelitian

Waktu penelitian yang akan digunakan peneliti dalam menyelesaikan penelitian ini adalah kurang lebih 2 bulan.

## C. Populasi dan Sampel

### 1. Populasi

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas obyek/subyek yang mempunyai kualitas & karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya. Populasi dalam penelitian ini adalah Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). Berdasarkan data dari IDN Finacials. Daftar Emiten Bank di BEI 2024 adalah sebanyak 47 Emiten Bank.

### 2. Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah karakteristik yang dimiliki oleh Populasi tersebut.<sup>29</sup> Sampel dalam penelitian ini Menggunakan metode purposive sampling, Kriteria penarikan sampel :

**Tabel 3.1**  
**Kriteria Penarikan Sampel**

Sampel	Bank Syariah	Bank Konvensional
- 3 Bank Syariah: (BSI, BTPN Syariah, dan Panin Dubai Syariah). - 3 Bank Konvensional: (BRI, BNI, dan Mandiri).	1. Bank yang terkenal di Masyarakat 2. bank yang memiliki outlet terbanyak 3. Bank yang menyajikan laporan	1. Bank yang termasuk BUMN 2. Bank yang berdiri dari 5 tahun 3. Bank yang terkenal di Masyarakat

<sup>29</sup>Sugiyono, *Metode Penelitian Manajemen*, ed. by Setiyawami (Bandung: ALFABETA, 2016). h. 148.

Dari 47 Emiten bank yang terdaftar di BEI.	keuangan selama periode penelitian yang dipublikasi	4. Bank dengan jumlah nasabah terbanyak 5. bank yang memiliki outlet terbanyak.
--	---	--

Berdasarkan uraian tabel diatas yang dianggap memenuhi kriteria penarikan untuk dijadikan sampel adalah 3 bank syariah yaitu: Bank Syariah Indonesia (BSI), Bank Tabungan Pensiunan Negara (BTPN) Syariah, Panin Dubai Syariah dan 3 bank konvensional yaitu: Bank Negara Indonesia (BNI), Bank Rakyat Indonesia (BRI), Bank Mandiri.

#### D. Teknik Pengumpulan dan Pengolahan Data

Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini adalah teknik penelitian dokumentasi yang mengumpulkan, mencatat, kemudian menghitung data berupa laporan keuangan yang dipublikasi melalui situs resmi Bursa Efek Indonesia (BEI) yaitu <https://www.idx.co.id>. Data yang akan digunakan adalah data sekunder, dimana informasi tersebut diperoleh secara tidak langsung dari sumber pertama atau objek yang diteliti. Data sekunder dalam penelitian ini berupa laporan keuangan meliputi laporan neraca dan laporan laba/rugi, pada Bank Syariah dan Bank Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia diambil dari laporan keuangan Tahunan (2021-2023).

Alat uji yang digunakan penulis dalam penelitian ini, menggunakan *Eviews12*. Adapun tampilannya:



## E. Definisi Operasional Variabel

Variabel dalam penelitian ini adalah Rasio Profitabilitas diukur menggunakan , *Return On Asset* (ROA), *Return On Equity* (ROE), *Return On Investment* (ROI). Adapun penjelasan dari rasio diatas, yaitu:

### 1. *Return On Asset* (ROA)

Menurut Hanafi (2016:81), (ROA) “ mengukur kemampuan Perusahaan menghasilkan laba bersih berdasarkan Tingkat asset tertentu”. Semakin tinggi hasil pengembalian atas asset dalam menciptakan laba bersih yang dihasilkan dari rupiah dana yang tertanam dalam total asset. Sebaliknya jika, semakin rendah hasil pengambilan atas asset berarti semakin rendah pula jumlah laba bersih yang dihasilkan dari setiap rupiah dana yang tertanam dalam total asset. Adapun rumus *Return On Asset*, yaitu:

$$\text{Return On Asset} = \frac{\text{Laba Bersih setelah pajak}}{\text{Total Asset}} \times 100\%$$

Sumber: Kasmir (2011)

### 2. Hasil Pengembalian Ekuitas, *Return On Equity* (ROE)

Hasil Pengembalian Ekuitas atau *Return On Equity* atau rentabilitas modal sendiri merupakan rasio untuk mengukur laba bersih sesudah pajak dengan modal sendiri. Rasio ini menunjukkan efisiensi penggunaan modal sendiri. Semakin tinggi rasio ini, semakin baik. Artinya posisi pemilik perusahaan semakin kuat, demikian pula sebaliknya. Adapun rumus yang dapat digunakan untuk menghitung rasio ini adalah sebagai berikut:

$$\text{Return On Equity} = \frac{\text{Laba Bersih Setelah Pajak}}{\text{Total Equity}} \times 100\%$$

Sumber: Kasmir (2011)

### 3. *Return On Investment* (ROI)

Hasil pengembalian investasi atau lebih dikenal dengan nama *Return on investment* (ROI) merupakan rasio yang menunjukkan hasil atas jumlah aktiva yang digunakan dalam perusahaan. ROI juga merupakan suatu ukuran tentang efektivitas manajemen dalam mengelola investasinya.

Di samping itu, hasil pengembalian investasi menunjukkan produktivitas dari seluruh dana Perusahaan, baik modal pinjaman maupun modal sendiri. Semakin kecil (rendah) rasio ini, semakin kurang baik, demikian pula sebaliknya. Artinya rasio ini digunakan untuk mengukur efektivitas dari keseluruhan operasi Perusahaan. Rumus untuk mencari Return on investment dapat digunakan sebagai berikut:

$$\text{Return On Investment} = \frac{\text{Laba Setelah Pajak}}{\text{Investasi}} \times 100\%$$

Sumber: Kasmir (2011)

### F. Instrumen Penelitian

Instrumen penelitian yang digunakan untuk mengukur variable dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan skala rasio. Skala rasio menurut Syofian Siregar, adalah skala yang memiliki sifat skala nominal, skala ordinal dan skalain terval yang ditambah dengan titik nol absolut. Adapun data kala yang digunakan untuk mengukur variable dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

**Tabel 3.2**  
**Instrumen Skala Rasio**

No	Keterangan	Pengukuran	Kriteria	Pernyataan
1.	Rasio		$\leq 30\%$ $25\% \leq 15\%$	Sangat sehat Sehat

	Profitabilitas (Return On Assets)	$ROA = \frac{\text{Laba Bersih setelah pajak}}{\text{Total Asset}} \times 100\%$	15% ≤ 10% ≤ 5% < 0%	Cukup sehat Kurang sehat Tidak sehat
2.	Rasio Profitabilitas (Return On Equity)	$ROE = \frac{\text{Laba Bersih Setelah Pajak}}{\text{Total Equity}} \times 100\%$	> 15% 12,5% < 10% 5% < 12,5% 0% < 5% ≤ 0%	Sangat sehat Sehat Cukup sehat Kurang sehat Tidak sehat
3.	Rasio Profitabilitas (Return On Investment)	$ROI = \frac{\text{Laba Setelah Pajak}}{\text{Investasi}} \times 100\%$	≥ 50% 20% ≤ 40% 10% ≤ 20% 6% < 10% ≤ 6%	Sangat sehat Sehat Cukup sehat Kurang sehat Tidak sehat

Sumber : Surat Edaran Bank Indonesia

### G. Teknik Analisis Data

Teknik analisis data merupakan metode yang digunakan untuk mengolah data sebagai dasar memperoleh kesimpulan dari penelitian. Alat uji yang digunakan penulis dalam penelitian ini menggunakan Eviews. Adapun Langkah-langkah yang digunakan penulis dalam menarik kesimpulan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

#### 1. Uji Deskriptif

Uji deskriptif adalah Teknik analisis data statistic yang digunakan dengan mendeskripsikan, menyederhanakan serta menyajikan data sampel ke dalam

bentuk yang lebih mudah dipahami. Cara kerja analisis deskriptif yaitu menggambarkan distribusi data yang meliputi beberapa hal sebagai berikut:

- a. Distribusi frekuensi yaitu Menyusun data mentah berdasarkan kategori-kategori tertentu agar lebih mudah dipahami.
- b. Pengukuran variabilitas untuk mengetahui kesamaan dan perbedaan data dalam suatu data.
- c. Pengukuran tendensi pusat untuk mengetahui Dimana letak paling bedar dalam distribusi data. Macam-macam ukurannya anatara lain mean, median dan modus.

## 2. Uji Normalitas

Analisis hipotesis data dengan menggunakan analisis parametrik terlebih dahulu dilakukan uji normalitas residual, salah satunya dengan menggunakan uji *Shapiro-wilk*. Adapun kriteria pengambilan keputusan untuk uji *Shapiro-wilk* adalah, sebagai berikut:

- a) Jika probabilitas  $< 0.05$  [ $\text{Sig.}(2\text{-tailed}) < \alpha 0.05$ ], maka data berdistribusi tidak normal.
- b) Jika probabilitas  $> 0.05$  [ $\text{Sig.}(2\text{-tailed}) > \alpha 0.05$ ], maka data berdistribusi normal.

## c) Uji Hipotesis

### a) Uji Hipotesis Parametrik

Untuk membuktikan hipotesis dalam penelitian ini penulis menggunakan uji beda (*t-test*) dua rata-rata (*independent sample t-test*). Adapun kriteria penerimaan atau penolakan hipotesis yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

- 1) Jika probabilitas  $< 0.05$  [Sig.(2-tailed) $<\alpha 0.05$ ], maka  $H_0$  diterima.
  - 2) Jika probabilitas  $> 0.05$  [Sig.(2-tailed) $>\alpha 0.05$ ], maka  $H_0$  ditolak.
- b) Uji Hipotesis Non-Parametrik

Uji non-parametrik merupakan pengujian statistic yang tidak mensyaratkan data berdistribusi normal. Oleh karena itu, uji non-parametrik dapat digunakan sebagai alternatif pengganti uji parametrik jika hasil uji data tidak berdistribusi normal. Dalam penelitian ini untuk menguji hipotesis dengan metode uji non-parametrik, penulis menggunakan *uji Wilcoxon*. *Uji Wilcoxon* digunakan untuk membandingkan antara dua kelompok data dengan skala pengukuran kontinu (interval atau rasio) dengan data tidak berdistribusi normal. Adapun kriteria penerimaan atau penolakan hipotesis yang digunakan pada *uji Wilcoxon* adalah sebagai berikut:

- 1) Jika probabilitas  $< 0.05$  [Asymp.Sig. (2-tailed) $<\alpha 0.05$ ], maka  $H_0$  diterima.
- 2) Jika probabilitas  $> 0.05$  [Asymp.Sig. (2-tailed) $>\alpha 0.05$ ], maka  $H_0$  ditolak.

## **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

### **A. Deskripsi Hasil Penelitian**

Hasil dari penelitian ini adalah untuk menjawab rumusan masalah penelitian terkait perbandingan kinerja keuangan bank syariah dengan bank konvensional yang diukur menggunakan alat rasio keuangan kemudian diolah dengan menggunakan aplikasi Eviews<sup>12</sup>. Penelitian ini menggunakan data sekunder berupa data laporan keuangan bank syariah dan bank konvensional periode 2021-2023, yang diperoleh dari situs resmi Bursa Efek Indonesia.

Subjek penelitian ini merupakan Bank syariah dengan Bank konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Peranan perbankan sangat memengaruhi kegiatan ekonomi suatu negara. Dengan hadirnya perbankan syariah dan perbankan konvensional membawa Masyarakat menciptakan perbandingan kinerja keuangan antara kedua perbankan, sehingga menjadi fokus penelitian dalam melakukan penelitian khususnya aspek kinerja keuangan bank syariah dengan bank konvensional.

Analisis kinerja keuangan dapat menggambarkan keadaan suatu perbankan. Alat analisis laporan keuangan yang sering digunakan adalah rasio-rasio keuangan sesuai standar yang berlaku. Rasio yang digunakan untuk mengevaluasi kinerja keuangan dalam penelitian ini adalah rasio profitabilitas<sup>30</sup> diukur menggunakan *Return On Asset* (ROA), *Return On Equity* (ROE), dan *Return On Investment* (ROI).

---

<sup>30</sup> Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*.(Jakarta: Rajawali pers,2011) h. 66.

1. *Return On Asset (ROA)*

*Return On Asset* merupakan rasio yang mengukur kemampuan Perusahaan menghasilkan laba bersih berdasarkan Tingkat asset tertentu. Semakin tinggi hasil pengambilan atas asset dalam menciptakan laba bersih yang dihasilkan dari rupiah dana yang tertanam dalam total asset. Sebaliknya jika, semakin rendah hasil pengambilan asset berarti semakin rendah pula jumlah laba bersih yang dihasilkan dari setiap rupiah dana yang tertanam dalam total asset.

$$\text{Return On Asset} = \frac{\text{Laba Bersih setelah pajak}}{\text{Total Asset}} \times 100\%$$

Berikut data perhitungan berdasarkan *Return On Asset* untuk periode 2021-2023:

**Tabel 4.1**  
***Return On Asset Bank Syariah (Periode 2021-2023)***

Lembaga Keuangan	Tahun	Laba bersih setelah pajak (Rp)	Total Asset (Rp)	Rasio (%)
PT. Bank Syariah Indonesia Tbk	2021	3,028,205	265,289,081	0,01
	2022	4,260,182	305,727,438	0,01
	2023	1,458,282	313,252,694	0,00
PT. Bank BTPN Syariah Tbk	2021	1,465,005	18,543,856	0,07
	2022	1,779,580	22,161,976	0,08
	2023	1,080,588	21,435,366	0,05
PT. Bank Panin Dubai Syariah Tbk	2021	818,112,377	14,426,004,879	0,05
	2022	250,531,592	14,791,738,012	0,01
	2023	244,690,465	17,343,246,865	0,01

Tabel diatas merupakan keseluruhan hasil perhitungan return on asset bank syariah. Dimana dala penelitian ini, penulis menggunakan data-data milik PT. Bank Syariah Indonesia Tbk, PT. Bank BTPN Syariah Tbk, dan PT. Bank Panin Dubai Syariah Tbk. Hasil penelitian ini menunjukkan perbandingan hasil rasio yang diperoleh tiap periode berbeda dan mengalami peningkatan serta penurunan, hal ini menunjukkan laba yang diperoleh tidak stabil.

**Tabel 4.2**  
**Return On Asset Bank Konvensional (Periode 2021-2023)**

Lembaga Keuangan	Tahun	Laba bersih setelah pajak (Rp)	Total Asset (Rp)	Rasio (%)
PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk	2021	30,755,766	1,678,097,734	0,01
	2022	51,408,207	1,865,639,010	0,02
	2023	60,425,048	1,965,007,030	0,03
PT. Bank Negara Indonesia Tbk	2021	10,977,051	964,837,692	0,01
	2022	18,481,780	1,029,836,868	0,01
	2023	21,106,228	1,086,663,986	0,01
PT. Bank Mandiri Tbk	2021	38,440,203	1,725,611,128	0,02
	2022	44,952,368	1,992,544,687	0,02
	2023	60,051,870	2,174,219,449	0,02

Sumber: <https://www.idx.co.id> (2024)

Tabel diatas merupakan keseluruhan hasil perhitungan return on asset bank syariah. Dimana dala penelitian ini, penulis menggunakan data-data milik PT.

Bank Rakyat Indonesia Tbk, PT. Bank Negara Indonesia Tbk, dan PT. Bank Negara Indonesia Tbk. Hasil penelitian ini menunjukkan perbandingan hasil rasio yang diperoleh tiap periode berbeda dan mengalami peningkatan serta penurunan, hal ini menunjukkan laba yang diperoleh tidak stabil.

Berdasarkan hasil dari *Return On Asset*, jika dilakukan perbandingan antara bank syariah dan bank konvensional periode 2021-2023, maka bank konvensional berada diatas bank syariah dilihat dari hasil perhitungan rasio return on asset. Namun tidak berdampak signifikan dengan kegiatan operasional.

## 2. *Return On Equity* (ROE)

*Return On Equity* merupakan rasio untuk mengukur laba bersih sesudah pajak dengan total equity. Rasio ini menunjukkan efisiensi penggunaan equity sendiri. Semakin tinggi rasio ini, semakin baik. Artinya posisi pemilik perusahaan semakin kuat, demikian pula sebaliknya.

$$\text{Return On Equity} = \frac{\text{Laba Bersih Setelah Pajak}}{\text{Total Equity}} \times 100\%$$

Berikut data perhitungan berdasarkan *Return On Equity* untuk periode 2021-2023:

**Tabel 4.3**

### ***Return On Equity* Bank Syariah (Periode 2021-2023)**

Lembaga Keuangan	Tahun	Laba bersih setelah pajak (Rp)	Total Equity (Rp)	Rasio (%)
PT. Bank Syariah Indonesia Tbk	2021	3,028,205	25,013,934	0,12
	2022	4,260,182	33,505,610	0,12
	2023	1,458,282	34,992,047	0,04

PT. Bank BTPN Syariah Tbk	2021	1,465,005	7,094,900	0,20
	2022	1,779,580	8,407,995	0,21
	2023	1,080,588	8,777,133	0,12
PT. Bank Panin Dubai Syariah Tbk	2021	818,112,377	2,301,944,837	0,35
	2022	250,531,592	2,505,404,019	0,08
	2023	244,690,465	2,788,522,923	0,08

Tabel diatas merupakan keseluruhan hasil perhitungan return on asset bank syariah. Dimana dala penelitian ini, penulis menggunakan data-data milik PT. Bank Syariah Indonesia Tbk, PT. Bank BTPN Syariah Tbk, dan PT. Bank Panin Dubai Syariah Tbk. Hasil penelitian ini menunjukkan perbandingan hasil rasio yang diperoleh tiap periode berbeda dan mengalami peningkatan serta penurunan, hal ini menunjukkan laba yang diperoleh tidak stabil.

**Tabel 4.4**

***Return On Equity Bank Konvensional (Periode 2021-2023)***

Lembaga Keuangan	Tahun	Laba bersih setelah pajak (Rp)	Total Equity (Rp)	Rasio (%)
PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk	2021	30,755,766	291,786,804	0,02
	2022	51,408,207	303,395,317	0,08
	2023	60,425,048	316,472,142	0,13
PT. Bank Negara	2021	10,977,051	126,519,977	0,09
	2022	18,481,780	140,197,662	0,11

Indonesia Tbk	2023	21,106,228	154,732,520	0,16
PT. Bank Mandiri Tbk	2021	38,440,203	222,111,282	0,09
	2022	44,952,368	252,245,455	0,13
	2023	60,051,870	268,603,940	0,17

Sumber: <https://www.idx.co.id> (2024)

Tabel diatas merupakan keseluruhan hasil perhitungan *return on asset* bank syariah. Dimana dala penelitian ini, penulis menggunakan data-data milik PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk, PT. Bank Negara Indonesia Tbk, dan PT. Bank Negara Indonesia Tbk. Hasil penelitian ini menunjukkan perbandingan hasil rasio yang diperoleh tiap periode berbeda dan mengalami peningkatan serta penurunan, hal ini menunjukkan laba yang diperoleh tidak stabil.

Berdasarkan hasil dari *Return On Equity*, jika dilakukan perbandingan antara bank syariah dan bank konvensional periode 2021-2023, maka bank syariah berada diatas bank konvensional dilihat dari hasil perhitungan rasio return on equity. Namun tidak berdampak signifikan dengan kegiatan operasional.

### 3. *Return On Investment (ROI)*

*Return On Investment* merupakan rasio yang menunjukkan hasil atas total investasi yang ada dalam Perusahaan. *Return On Investment* juga merupakan suatu ukuran tentang efektivitas manajemen dalam mengelola investasinya. Disamping itu, hasil pengembalian investasi menunjukkan produktivitas dari seluruh dana Perusahaan, baik modal pinjaman maupun

modal sendiri. Semakin rendah rasio ini, semakin baik, demikian pula sebaliknya.

$$\text{Return On Investment} = \frac{\text{Laba Setelah Pajak}}{\text{Investasi}} \times 100\%$$

Berikut data perhitungan berdasarkan *Return On Investment* untuk periode 2021 - 2023:

**Tabel 4.5**  
***Return On Investment* Bank Syariah (Periode 2021-2023)**

Lembaga Keuangan	Tahun	Laba bersih setelah pajak (Rp)	Total Investment (Rp)	Rasio (X)
PT. Bank Syariah Indonesia Tbk	2021	3,028,205	67,579,070	0,04
	2022	4,260,182	57,841,271	0,07
	2023	1,458,282	63,203,601	0,02
PT. Bank BTPN Syariah Tbk	2021	1,465,005	6,023.143	0,24
	2022	1,779,580	7,680,730	0,23
	2023	1,080,588	8,646,756	0,12
PT. Bank Panin Dubai Syariah Tbk	2021	818,112,377	3,646,288,438	0,22
	2022	250,531,592	2,502,170,452	0,10
	2023	244,690,465	2,317,002,439	0,10

Tabel diatas merupakan keseluruhan hasil perhitungan return on asset bank syariah. Dimana dala penelitian ini, penulis menggunakan data-data milik PT. Bank Syariah Indonesia Tbk, PT. Bank BTPN Syariah Tbk, dan PT. Bank Panin Dubai Syariah Tbk. Hasil penelitian ini menunjukkan perbandingan hasil rasio yang

diperoleh tiap periode berbeda dan mengalami peningkatan serta penurunan, hal ini menunjukkan laba yang diperoleh tidak stabil.

**Tabel 4.6**  
**Return On Investment Bank Konvensional (Periode 2021-2023)**

Lembaga Keuangan	Tahun	Laba bersih setelah pajak (Rp)	Total Investment (Rp)	Rasio (%)
PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk	2021	30,755,766	140,183,030	0,21
	2022	51,408,207	130,501,831	0,39
	2023	60,425,048	135,467,421	0,44
PT. Bank Negara Indonesia Tbk	2021	10,977,051	49,350,420	0,22
	2022	18,481,780	10,048,975	1,83
	2023	21,106,228	11.283,466	1,87
PT. Bank Mandiri Tbk	2021	38,440,203	45,631,712	0,84
	2022	44,952,368	31,645,978	1,42
	2023	60,051,870	30,687,727	0,16

Sumber: <https://www.idx.co.id> (2024)

Tabel diatas merupakan keseluruhan hasil perhitungan return on asset bank syariah. Dimana dala penelitian ini, penulis menggunakan data-data milik PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk, PT. Bank Negara Indonesia Tbk, dan PT. Bank Negara Indonesia Tbk. Hasil penelitian ini menunjukkan perbandingan hasil rasio yang diperoleh tiap periode berbeda dan mengalami peningkatan serta penurunan, hal ini menunjukkan laba yang diperoleh tidak stabil.

.Sehingga kesimpulan dari hasil ROI setiap tahunnya mengalami peningkatan, meskipun tidak pesat.

Berdasarkan hasil dari *Return On Investment*, jika dilakukan perbandingan antara bank syariah dan bank konvensional periode 2021-2023, maka bank konvensional berada diatas bank syariah dilihat dari hasil perhitungan rasio return on equity. Namun tidak berdampak signifikan dengan kegiatan operasional.

## B. Pengujian Persyaratan Analisis Data

Alat uji yang digunakan untuk menguji apakah terdapat perbandingan kinerja keuangan perbankan syariah dengan perbankan konvensional ialah dengan menggunakan uji beda (*t-test*) yang merupakan bagian dari uji Hipotesis Parametrik. Sebagai syarat uji Parametrik, terlebih dahulu dilakukan uji Normalitas residual dengan menggunakan uji *Shapiro Wilk*. Uji normalitas ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui apakah seluruh data berdistribusi normal. Jika data berdistribusi normal, uji parametrik dapat dilakukan. Namun, jika data tidak berdistribusi normal, uji non- parametrik dapat dilakukan sebagai alat alternatif. Uji normalitas data:

1. *Return On Asset* (ROA)

**Tabel 4.7**  
**Uji Normalitas *Return on asset* (ROA)**

	N	Mean	Std. Deviation	Maximum	Minimum	Probability
<b>Bank Syariah</b>	3	0,03	0,03	0,08	0,00	0,58
<b>Bank Konvensional</b>	3	0,86	2,21	6,78	0,02	0,00

Sumber: Olah Data Eviews

Hasil penujian diatas menjelaskan bahwa Bank Syariah periode 2021-2023, data sampel dari 3 observasi. Return on asset memiliki nilai mean sebesar 0,03, miximum 0,08 dan minimum 0,00 dengan probability sebesar 0,58 dan standar deviasi sebesar 0,03. Sedangkan Bank Konvensional periode 2021-2023 data sampel dari 3 observasi. Return on asset memiliki nilai mean sebesar 0,86, miximum 6,78 dan minimum 0,02 dengan probability sebesar 0,00 dan standar deviasi sebesar 2,21. Anaisis data ROA ini memberikan gambaran tentang kinerja profitabilitas dari masing-masing bank selama priode waktunya. Ini juga dapa digunakan untuk membandingkan kinerja keuangan antara bank.

2. *Return On Equity (ROE)*

**Tabel 4.8**  
**Uji Normalitas *Return on equity* (ROE)**

	<b>N</b>	<b>Mean</b>	<b>Std. Deviation</b>	<b>Maximum</b>	<b>Minimum</b>	<b>Probability</b>
<b>Bank Syariah</b>	3	0,12	0,07	0,22	0,00	0,77
<b>Bank Konvensional</b>	3	0,10	0,04	0,17	0,02	0,81

*Sumber: Olah Data Eviews*

Hasil penujian diatas menjelaskan bahwa Bank Syariah periode 2021-2023, data sampel dari 3 observasi. Return on equity memiliki nilai mean sebesar 0,12, miximum 0,22 dan minimum 0,00 dengan probability sebesar 0,77 dan standar deviasi sebesar 0,07. Sedangkan Bank Konvensiona periode 2021-2023 data sampel dari 3 observasi. Return on equity memiliki nilai mean sebesar 0,10, miximum 0,17 dan minimum 0,02 dengan probability sebesar 0,81 dan standar deviasi sebesar 0,04. Anaisis data ROE ini memberikan gambaran tentang kinerja

profitabilitas dari masing-masing bank selama priode waktunya. Ini juga dapa digunakan untuk membandingkan kinerja keuangan antara bank.

### 3. *Return On Investment (ROI)*

**Tabel 4.9**  
**Uji Normalitas *Return on investment (ROI)***

	N	Mean	Std. Deviation	Maximum	Minimum	Probability
<b>Bank Syariah</b>	3	0,10	0,11	0,30	0,00	0,52
<b>Bank Konvensional</b>	3	0,01	0,00	0,02	0,00	0,99

*Sumber: Olah Data Eviews*

Hasil penujian diatas menjelaskan bahwa Bank Syariah periode 2021-2023, data sampel dari 3 observasi. Return on investment memiliki nilai mean sebesar 0,10, miximum 0,30 dan minimum 0,00 dengan probability sebesar 0,52 dan standar deviasi sebesar 0,11. Sedangkan Bank Konvensiona periode 2021-20231 data sampel dari 3 observasi. Return on investment memiliki nilai mean sebesar 0,01, miximum 0,02 dan minimum 0,00 dengan probability sebesar 0,99 dan standar deviasi sebesar 0,00. Anaisis data ROI ini memberikan gambaran tentang kinerja profitabilitas dari masing-masing bank selama priode waktunya. Ini juga dapa digunakan untuk membandingkan kinerja keuangan antara bank.

### **C. Pengujian Hipotesis**

Tujuan penelitian ini ialah untuk mengetahui apakah terdapat perbandingan kinerja keuangan bank syariah dengan bank konvensional. Oleh karena itu, untuk menguji hipotesis penelitian ini menggunakan uji dua rata-rata (*independent sampel t-test*).

1. *Return On Asset (ROA)*

**Gambar 4.1**  
**Uji Hipotesis *Return on asset* (ROA)**

➤ **Bank Syariah**

Sample: 19

Included observations: 9

Method	df	Value	Probability
Med. Chi-square	3	3.735000	0.2915
Adj. Med. Chi-square	3	0.753750	0.8605
Kruskal-Wallis	3	4.960000	0.1747
Kruskal-Wallis (tie-adj.)	3	5.001681	0.1717
van der Waerden	3	4.807055	0.1865

## Category Statistics

ROA	Count	Median	> Overall Median	Mean Rank	Mean Score
[0, 0.02)	5	0.010000	1	3.200000	-0.526106
[0.04, 0.06)	2	0.175000	1	7.000000	0.640776
[0.06, 0.08)	1	0.240000	1	8.000000	0.841621
[0.08, 0.1)	1	0.230000	1	7.000000	0.524401
All	9	0.050000	4	5.000000	0.001894

➤ **Bank Konvensional**

Sample: 19

Included observations: 9

Method	df	Value	Probability
Wilcoxon/Mann-Whitney		0.000000	1.0000
Wilcoxon/Mann-Whitney (tie-adj.)		0.000000	1.0000
Med. Chi-square	1	0.321429	0.5708
Adj. Med. Chi-square	1	0.502232	0.4785
Kruskal-Wallis	1	0.037500	0.8465
Kruskal-Wallis (tie-adj.)	1	0.053571	0.8170
van der Waerden	1	0.039352	0.8428

## Category Statistics

ROA	Count	Median	> Overall Median	Mean Rank	Mean Score
[0, 2)	8	0.010000	2	5.062500	0.020376
[6, 8)	1	0.010000	0	4.500000	-0.125661
All	9	0.010000	2	5.000000	0.004150

Sumber: Data diolah Eviews12 (2024)

Berdasarkan uji Hipotesis pada perbankan syariah (BSI, BTPN Syariah, dan Panin dubai syariah), dihasilkan ROA 0,1 dengan probability 0,18. jadi hasil uji hipotesis menunjukkan bahwa nilai Return on asset  $< 0,05$ , maka  $H_0$  diterima. Dan pada perbankan konvensional (BNI, BRI, dan Mandiri), dihasilkan ROA 6,8 dengan probability 0,84 jadi hasil uji hipotesis menunjukkan bahwa nilai Return on asset  $> 0,05$ , maka  $H_0$  tidak diterima.

## 2. Return On Equity (ROE)

**Gambar 4.2**  
**Uji Hipotesis Return on equity (ROE)**

### ➤ Bank Syariah

Sample: 19  
Included observations: 9

Method	df	Value	Probability
Med. Chi-square	3	6.300000	0.0979
Adj. Med. Chi-square	3	2.193750	0.5332
Kruskal-Wallis	3	7.400000	0.0602
Kruskal-Wallis (tie-adj.)	3	7.462185	0.0586
van der Waerden	3	7.279345	0.0635

Category Statistics

ROE	Count	Median	> Overall Median	Mean Rank	Mean Score
[0, 0.05)	2	0.020000	0	1.500000	-1.061586
[0.05, 0.1)	1	0.090000	0	3.000000	-0.524401
[0.1, 0.15)	3	0.120000	1	5.000000	0.000675
[0.2, 0.25)	3	0.210000	3	8.000000	0.882524
All	9	0.120000	4	5.000000	0.000225

### ➤ Bank Konvensional

Sample: 19  
Included observations: 9

Method	df	Value	Probability
Med. Chi-square	3	9.000000	0.0293
Adj. Med. Chi-square	3	3.776786	0.2866
Kruskal-Wallis	3	5.600000	0.1328
Kruskal-Wallis (tie-adj.)	3	8.000000	0.0460
van der Waerden	3	8.000319	0.0460

Category Statistics

ROE	Count	Median	> Overall Median	Mean Rank	Mean Score
[0, 0.05)	1	0.000000	0	1.000000	-1.281552
[0.05, 0.1)	3	0.010000	0	4.500000	-0.125661
[0.1, 0.15)	3	0.010000	0	4.500000	-0.125661
[0.15, 0.2)	2	0.020000	2	8.500000	1.036433
All	9	0.010000	2	5.000000	0.004150

Berdasarkan uji Hipotesis pada perbankan syariah (BSI, BTPN Syariah, dan Panin dubai syariah), dihasilkan ROE 0,25 dengan probability 0,06. jadi hasil uji hipotesis menunjukkan bahwa nilai Return on equity 0,05, maka  $H_0$  tidak diterima. Dan pada perbankan konvensional (BNI, BRI, dan Mandiri), dihasilkan ROE 0,2 dengan probability 0,04 jadi hasil uji hipotesis menunjukkan bahwa nilai Return on equity 0,05, maka  $H_0$  tidak diterima.

3. *Return On Investment (ROI)*

**Gambar 4.3**  
**Uji Hipotesis *Return on investment (ROI)***

➤ **Bank Syariah**

Sample: 19  
Included observations: 9

Method	df	Value	Probability
Wilcoxon/Mann-Whitney		2.194691	0.0282
Wilcoxon/Mann-Whitney (tie-adj.)		2.203893	0.0275
Med. Chi-square	1	5.625000	0.0177
Adj. Med. Chi-square	1	2.756250	0.0969
Kruskal-Wallis	1	5.400000	0.0201
Kruskal-Wallis (tie-adj.)	1	5.445378	0.0196
van der Waerden	1	5.261433	0.0218

## Category Statistics

ROI	Count	Median	> Overall Median	Mean Rank	Mean Score
[0, 0.1)	6	0.025000	1	3.500000	-0.438422
[0.2, 0.3)	3	0.240000	3	8.000000	0.882524
All	9	0.050000	4	5.000000	0.001894

➤ **Bank Konvensional**

Sample: 19  
Included observations: 9

Method	df	Value	Probability
Med. Chi-square	2	9.000000	0.0111
Adj. Med. Chi-square	2	4.339286	0.1142
Kruskal-Wallis	2	5.600000	0.0608
Kruskal-Wallis (tie-adj.)	2	8.000000	0.0183
van der Waerden	2	8.000319	0.0183

## Category Statistics

ROI	Count	Median	> Overall Median	Mean Rank	Mean Score
0.00	1	0.000000	0	1.000000	-1.281552
0.01	6	0.010000	0	4.500000	-0.125661
0.02	2	0.020000	2	8.500000	1.036433
All	9	0.010000	2	5.000000	0.004150

*Sumber: Data diolah Eviews12 (2024)*

Berdasarkan uji Hipotesis pada perbankan syariah (BSI, BTPN Syariah, dan Panin dubai syariah), dihasilkan ROI 0,3 dengan probability 0,02. jadi hasil uji hipotesis menunjukkan bahwa nilai Return on Investment  $> 0,05$ , maka  $H_0$  tidak diterima. Dan pada perbankan konvensional (BNI, BRI, dan Mandiri), dihasilkan ROI 0,02 dengan probability 0,01 jadi hasil uji hipotesis menunjukkan bahwa nilai Return on Investment  $> 0,05$ , maka  $H_0$  diterima.

#### D. Pembahasan Hasil Penelitian

Pembahasan pada penelitian ini bertujuan menjawab rumusan masalah serta menjadi tujuan dari penelitian ini. Berdasarkan hasil analisis data serta pengujian hipotesis yang telah dilakukan sebelumnya.

##### 1. Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Periode 2021-2023

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis pada Perbankan Syariah Periode 2021-2023 menunjukkan bahwa  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak yang diperoleh dari hasil *Return On Asset*, *Return On Equity* dan *Return On Investment*. *Return On Asset* memiliki tujuan yang sangat penting yaitu digunakan untuk analisis mengukur kinerja bentuk manajemen perusahaan dalam mendapatkan laba menyeluruh, semakin tinggi nilai sebuah ROA pada suatu perusahaan, semakin baik serta efektif pula perusahaan dalam menggunakan asetnya. *Return On Equity* memiliki tujuan yang sangat penting pula yaitu cara yang paling mudah untuk mengetahui seberapa tinggi potensi perusahaan dalam menghasilkan laba. Dengan adanya ROE, investor bisa mengambil kesimpulan tentang profitabilitas saham dengan mudah dan cepat. Sedangkan *Return On Investment* memiliki tujuan yang sangat penting yaitu membantu mempertimbangkan kembali rencana investasi suatu aset.

Kinerja Keuangan bank syariah Periode 2021-2023 jika ditinjau dari data-data yang diperoleh dari PT. Bank Syariah Indonesia Tbk, PT. Bank BTPN Syariah Tbk, dan PT. Bank Panin Dubai Syariah Tbk. Mengalami perkembangan dan peningkatan baik dari segi kinerja maupun dari segi hasil laporan Keuangan setiap Periode nya. Penggunaan rasio

profitabilitas akan sangat berdampak pada penilaian kinerja keuangan perusahaan, penelitian yang dilakukan oleh Andi Ayu Frihatni menunjukkan bahwa rasio profitabilitas dapat mengetahui besar tingkat laba yang diperoleh perusahaan dalam satu periode, mengetahui posisi laba tahun sebelumnya dengan tahun sekarang, dan mengetahui perkembangan laba dari waktu ke waktu.<sup>31</sup>

## 2. Kinerja Keuangan Perbankan Konvensional Periode 2021-2023

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis pada Perbankan Syariah Periode 2021-2023 menunjukkan bahwa  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak yang diperoleh dari hasil *Return On Asset*, *Return On Equity* dan *Return On Investment*. *Return On Asset* memiliki tujuan yang sangat penting yaitu digunakan untuk analisis mengukur kinerja bentuk manajemen perusahaan dalam mendapatkan laba menyeluruh, semakin tinggi nilai sebuah ROA pada suatu perusahaan, semakin baik serta efektif pula perusahaan dalam menggunakan asetnya. *Return On Equity* memiliki tujuan yang sangat penting pula yaitu cara yang paling mudah untuk mengetahui seberapa tinggi potensi perusahaan dalam menghasilkan laba. Dengan adanya ROE, investor bisa mengambil kesimpulan tentang profitabilitas saham dengan mudah dan cepat. Sedangkan *Return On Investment* memiliki tujuan yang sangat penting yaitu membantu mempertimbangkan kembali rencana investasi suatu aset.

Jika dilihat dari kriteria rasio, dapat disimpulkan bahwa kinerja

---

<sup>31</sup> Andi Ayu Frihatni. "Dampak moderasi Profitabilitas terhadap Pengaruh Corporate Social Responsibility pada Nilai Perusahaan Manufaktur". Fakultas Ekonomi dan Bisnis (Unud), Bali. Indonesia (2016)

keuangan Lembaga Perbankan Konvensional pada periode 2021-2023 tersebut tidak terlalu jauh berbeda, dikarenakan bank konvensional masih lebih unggul dari bank syariah baik dari sisi laporan keuangan dilihat dari perhitungan rasio ROA, ROE, dan ROI sendiri.

3. Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dengan Perbankan Konvensional Periode 2021-2023.

Pengukuran rasio profitabilitas, apabila nilai *Return on asset* pada penambilan atas asset dalam menciptakan laba bersih yang dihasilkan dari rupiah dana yang tertanam dalam modal asset, akan baik pula dampaknya. Pengukuran rasio profitabilitas, apabila nilai *Return on equity* untuk mengukur laba bersih setelah pajak dengan modal, semakin tinggi rasio ini maka semakin baik pula, namun jika nilai perhitungan rasio menurun atau rendah, maka akan berdampak tidak baik bagi Perusahaan itu sendiri. Pengukuran rasio profitabilitas, apabila nilai *Return on Investment* pada jumlah aktiva yang diperoleh Perusahaan dan pengelolaan investasi perusahaan rendah, maka semakin berbahaya bagi Perusahaan itu sendiri. Namun, jika nilai perhitungan dari rasio ini tinggi diartikan Perusahaan dalam kondisi baik-baik saja.

Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dengan Perbankan Konvensional Periode 2021-2023. Tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan syariah maupun perbankan konvensional artinya peningkatan dan penurunan hasil laporan keuangan tidak menjadi kendala.

## **BAB V PENUTUP**

### **A. Simpulan**

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan dalam penelitian ini, penulis menarik simpulan sebagai berikut:

1. kinerja keuangan perbankan syariah periode 2021-2023, berdasarkan rasio profitabilitas dengan menggunakan perhitungan rasio *return on asset* (ROA), *return on equity* (ROE), dan *return on investment* (ROI). Terdapat perbedaan yang signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan syariah periode 2021-2023.
2. kinerja keuangan perbankan konvensional periode 2021-2023, berdasarkan rasio profitabilitas dengan menggunakan perhitungan rasio *return on asset* (ROA), *return on equity* (ROE), dan *return on investment* (ROI). Terdapat perbedaan yang signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan konvensional periode 2021-2023.
3. Perbandingan kinerja keuangan antara bank syariah dengan bank konvensional periode 2021-2023. berdasarkan rasio profitabilitas dengan menggunakan perhitungan rasio *return on asset* (ROA), *return on equity* (ROE), dan *return on investment* (ROI). Terdapat perbedaan yang signifikan terhadap perbandingan kinerja keuangannya. Namun, jika dilihat dengan mengumpulkan semua data kinerja keuangan yang ada disimpulkan bahwa bank konvensional sedikit lebih unggul dari pada bank syariah, Dimana pada umumnya dapat dilihat bank syariah masih berada dalam satu alur dengan bank konvensional. jika ditelaah

lebih dalam, pembentukan bank syariah masih pada orientasi perluasan pasar dari bank konvensional itu sendiri.

## **B. Saran**

Berdasarkan hasil analisis, pembahasan serta menarik kesimpulan pada penelitian ini, maka beberapa saran yang dapat penulis bagikan dari hasil penelitian ini adalah, sebagai berikut:

### 1. Bagi perusahaan

Berdasarkan hasil penelitian ini, penulis memberikan saran bagi Perusahaan sebaiknya lebih meningkatkan kinerja keuangannya agar dapat menarik minat investor untuk berinvestasi dapat memperhatikan rasio *Return on asset* (ROA), *Return on equity* (ROE), dan *Return on investment* (ROI) karena dalam berinvestasi investor cenderung memperhatikan seberapa besar laba yang menjadi pemilik modal sendiri (saham) dan seberapa besar pengambilan atas suatu investasi per lembar sahamnya.

### 2. Bagi investor

Investor yang akan berinvestasi dalam bentuk saham di bursa efek Indonesia, harus memperhatikan dan menimbang *Return on asset* (ROA), *Return on equity* (ROE), dan *Return on investment* (ROI), sehingga dalam melakukan investasi memiliki pedoman yang kuat atas kinerja keuangannya.

### 3. Bagi investor

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi acuan atau sebagai bahan referensi bagi peneliti lainnya yang tertarik melakukan penelitian

sejenis. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan dapat menggunakan periode penelitian yang lebih Panjang dengan tujuan untuk memperoleh hasil penelitian yang lebih valid.

#### 4. Keterbatasan Penelitian

Berdasarkan pada pengalaman peneliti dala proses penelitian ini, ada beberapa keterbatasan yang dialami dan dapat menjadi beberapa faktor-faktor yang dapat lebih diperhatikan bagi peneliti selanjutnya sehingga lebih menyempurnakan penelitiannya. Beberapa keterbatasan dalam penelitian tersebut antara lain:

- a. Jumlah sampel, tentunya masih kurang untuk menggambarkan populasi penelitian yang luas.
- b. Variable penelitian, rasio yang digunakan peneliti masih kurang untuk menggambarkan dan menjawab rumusan masala peneliti

## DAFTAR PUSTAKA

- Al-Quran. Al-Karim
- Kementerian Agama RI, *Al-Qur'an & Terjemahannya*. Jakarta: Lajnah Pentashilan Mushaf Al-Qur'an, 2019
- Agustin, Patricia Ayu, 'Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia', *Efficient, Indonesian Journal of Development Economics*, 3.2 (2020), 811–27 <<https://journal.unnes.ac.id/sju/index.php/efficient>>
- Azwari, Peny Cahaya, Putri Ratna Dewi, and Fatimatuz Zuhro, 'Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Syariah Dan Bank Umum Konvensional Di Indonesia', *J-MIND (Jurnal Manajemen Indonesia)*, 7.1 (2022), 70 <<https://doi.org/10.29103/j-mind.v7i1.7093>>
- Agus S.Irfani. *MANAJEMEN KEUANGAN DAN BISNIS TEORI DAN APLIKASI*, (Jakarta:Garamedia Pustaka Utama 2020)
- Demetrin, Dwi Vina, 'Analisis Perbedaan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Dengan Bank Konvensional Di Indonesia (Sebuah Studi Komparatif)', *Manajemen, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi KBP Padang*, 5.3 (2019), 191–200
- Andi Ayu Frihatni. 'Dampak moderasi Profitabilitas terhadap Pengaruh Corporate Social Responsibility pada Nilai Perusahaan Manufaktur'. Fakultas Ekonomi dan Bisnis (Unud), Bali. Indonesia (2016)
- Fardiaz, Gayatri Ayu. 2021. *Kinerja Keuangan: Pengertian, Tujuan, Manfaat, Analisis, Penilaian Secara Lengkap*.
- Hery, *TEORI AKUNTANSI*, 1st ed. (Jakarta: Kencana, 2011)
- Hutabarat, Francis, *Analisis Kinerja Keuangan Perusahaan*, ed. by Gita Puspitasari (Banten: Desanta Muliavisitama, 2020) <https://www.books.google.com.id>
- Hutabarat, Francis. *ANALISIS KINERJA KEUANGAN PERUSAHAAN*. Edited by Gita Puspitasari. Jakarta: Desanta Muliavisitama, 2020. <https://www.books.google.co.id>.
- Melayu S.P. Hasibuan, *Dasar-Dasar Perbankan*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2004)
- Munawir, *Analisis Laporan Keuangan*, (Yogyakarta: Liberty, 2014)
- Mauleny, Nur Andriani. "Analisis Rasio Kinerja Perbankan Syariah Di Indonesia". (Jurnal Ekonomi & Kebijakan Publik, Vol. 4 No. 1, Juni 2013, 27 – 38).
- Nurhana Dhea Parlina, *Analisis Rasio Keuangan Sebagai Salah Satu Ukur Kinerja*

- Kuangan*. (Ruang Tentor, 2023)
- Rachmadi Usman, *Aspek-Aspek Hukum Perbanka* (Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2001)
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D* (Bandung: ALFABETA, 2018)
- Sugiyono, *Meode Penelitian Kualitatif, Dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2016).
- , *Metode Penelitian Manajemen*, ed. by Setiyawami (Bandung: ALFABETA, 2016)
- Sofyan Syafri Harahap, *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*, 1st ed. (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 1999)
- Syofian Siregar, *Statistika Deskriptif untuk Penelitian: Dilenkapi Perhitungan Manual dan Aplikasi SPSS Versi 17*, 1st ed. (Jakarta: Rajawali pers, 2011)
- Sihonson Robison Pardomuan. 2020. *APLIKASI EVIEWS UNTUK STATISTIK PEMULA*. Edited by Aly Rasyid. Pt. Dewangga Energi.
- Supit, Thessalonica S.F., Johny R.E. Tampi, and Joanne Mangindaan, ‘Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Bumh Dan Bank Swasta Nasional Yang Terdaftar Pada Bursa Efek Indonesia’, *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 7.3 (2019), 3398–3407
- Setyawan, Dodiet Aditya. *Petunjuk Praktikum Uji Normalitas & Homogenitas Data dengan SPSS*. Jawa Tengah: Tahta Media, 2021. <http://poltekkes-solo.ac.id>
- Trisela, Intan Pramudita, and Ulfi Pristiana, ‘Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dengan Bank Konvensional Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2014 - 2018’, *JEM17: Jurnal Ekonomi Manajemen*, 5.2 (2020), 83–106 <<https://doi.org/10.30996/jem17.v5i2.4610>>
- Kementerian Agama RI, *Al-Quran & Terjemahnya*. Jakarta: Lajnah Pentashilan Mushaf Al-Quran, 2019.
- Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan* (Jakarta: Rajawali Pers, 2011)
- , *Dasar-Dasar Perbankan* (Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2014)
- Yaya, Rizal, Aji Erlangga Martawireja, and Ahim Abdurahim, *Akuntansi Perbankan Syariah Teori Dan Praktik Kontemporer Berdasarkan PAPSI 2013*, 2nd edn (Jakarta: Penerbit Salemba Empat, 2014)



# LAMPIRAN

PAREPARE

### Lampiran 01 : Data Penelitian

#### Data Laporan Keuangan Bank Konvensional

(Dalam Rupiah)

Lembaga Keuangan	Tahun	Total Aktiva	Laba bersih setelah pajak	Investasi	Total Equity
BRI	2021	1,678,097,734	30,755,766	140,183,030	291,786,804
	2022	1,865,639,010	51,408,207	130,501,831	303,395,317
	2023	1,965,007,030	60,425,048	135,467,421	316,472,142
BNI	2021	964,837,692	10,977,051	49,350,420	126,519,977
	2022	1,029,836,868	18,481,780	10,048,975	140,197,662
	2023	1,086,663,986	21,106,228	11,283,466	154,732,520
MANDIRI	2021	1,725,611,128	38,440,203	45,631,712	222,111,282
	2022	1,992,544,687	44,952,368	31,645,978	252,245,455
	2023	2,174,219,449	60,051,870	30,687,727	268,603,940

#### Data Laporan Keuangan Bank Syariah

(Dalam Rupiah)

Lembaga Keuangan	Tahun	Total Aktiva	Laba bersih setelah pajak	Investasi	Total Equity
BSI	2021	265,289,081	3,028,205	67,579,070	25,013,934
	2022	305,727,438	4,260,182	57,841,271	33,505,610
	2023	313,252,694	1,458,282	63,203,601	34,992,047
BTPN Syariah	2021	18,543,856	1,465,005	6,023,143	7,094,900
	2022	22,161,976	1,779,580	7,680,730	8,407,995
	2023	21,435,366	1,080,588	8,646,756	8,777,133
PANIN Dubai Syariah	2021	14,426,004,879	818,112,377	3,646,288,438	2,301,944,837
	2022	14,791,738,012	250,531,592	2,502,170,452	2,505,404,019
	2023	17,343,246,865	244,690,465	2,317,002,439	2,788,522,923

**Return On Asset Bank Syariah (Periode 2021-2023)**

Lembaga Keuangan	Tahun	Laba bersih setelah pajak (Rp)	Total Asset (Rp)	Rasio (%)
PT. Bank Syariah Indonesia Tbk	2021	3,028,205	265,289,081	0,01
	2022	4,260,182	305,727,438	0,01
	2023	1,458,282	313,252,694	0,00
PT. Bank BTPN Syariah Tbk	2021	1,465,005	18,543,856	0,07
	2022	1,779,580	22,161,976	0,08
	2023	1,080,588	21,435,366	0,05
PT. Bank Panin Dubai Syariah Tbk	2021	818,112,377	14,426,004,879	0,05
	2022	250,531,592	14,791,738,012	0,01
	2023	244,690,465	17,343,246,865	0,01

**Return On Asset Bank Konvensional (Periode 2021-2023)**

Lembaga Keuangan	Tahun	Laba bersih setelah pajak (Rp)	Total Asset (Rp)	Rasio (%)
PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk	2021	30,755,766	1,678,097,734	0,01
	2022	51,408,207	1,865,639,010	0,02
	2023	60,425,048	1,965,007,030	0,03
PT. Bank Negara Indonesia Tbk	2021	10,977,051	964,837,692	0,01
	2022	18,481,780	1,029,836,868	0,01
	2023	21,106,228	1,086,663,986	0,01

PT. Bank Mandiri Tbk	2021	38,440,203	1,725,611,128	0,02
	2022	44,952,368	1,992,544,687	0,02
	2023	60,051,870	2,174,219,449	0,02

**Return On Equity Bank Syariah (Periode 2021-2023)**

Lembaga Keuangan	Tahun	Laba bersih setelah pajak (Rp)	Total Equity (Rp)	Rasio (%)
PT. Bank Syariah Indonesia Tbk	2021	3,028,205	25,013,934	0,12
	2022	4,260,182	33,505,610	0,12
	2023	1,458,282	34,992,047	0,04
PT. Bank BTPN Syariah Tbk	2021	1,465,005	7,094,900	0,20
	2022	1,779,580	8,407,995	0,21
	2023	1,080,588	8,777,133	0,12
PT. Bank Panin Dubai Syariah Tbk	2021	818,112,377	2,301,944,837	0,35
	2022	250,531,592	2,505,404,019	0,08
	2023	244,690,465	2,788,522,923	0,08

**Return On Equity Bank Konvensional (Periode 2021-2023)**

Lembaga Keuangan	Tahun	Laba bersih setelah pajak (Rp)	Total Equity (Rp)	Rasio (%)
PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk	2021	30,755,766	291,786,804	0,02
	2022	51,408,207	303,395,317	0,08
	2023	60,425,048	316,472,142	0,13
PT. Bank Negara Indonesia Tbk	2021	10,977,051	126,519,977	0,09
	2022	18,481,780	140,197,662	0,11
	2023	21,106,228	154,732,520	0,16
PT. Bank Mandiri Tbk	2021	38,440,203	222,111,282	0,09
	2022	44,952,368	252,245,455	0,13
	2023	60,051,870	268,603,940	0,17

**Return On Investment Bank Syariah (Periode 2021-2023)**

Lembaga Keuangan	Tahun	Laba bersih setelah pajak (Rp)	Total Investment (Rp)	Rasio (X)
PT. Bank Syariah Indonesia Tbk	2021	3,028,205	67,579,070	0,04
	2022	4,260,182	57,841,271	0,07
	2023	1,458,282	63,203,601	0,02
PT. Bank BTPN Syariah Tbk	2021	1,465,005	6,023.143	0,24
	2022	1,779,580	7,680,730	0,23
	2023	1,080,588	8,646,756	0,12

PT. Bank Panin Dubai Syariah Tbk	2021	818,112,377	3,646,288,438	0,22
	2022	250,531,592	2,502,170,452	0,10
	2023	244,690,465	2,317,002,439	0,10

***Return On Investment Bank Konvensional (Periode 2021-2023)***

Lembaga Keuangan	Tahun	Laba bersih setelah pajak (Rp)	Total Investment (Rp)	Rasio (%)
PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk	2021	30,755,766	140,183,030	0,21
	2022	51,408,207	130,501,831	0,39
	2023	60,425,048	135,467,421	0,44
PT. Bank Negara Indonesia Tbk	2021	10,977,051	49,350,420	0,22
	2022	18,481,780	10,048,975	1,83
	2023	21,106,228	11.283,466	1,87
PT. Bank Mandiri Tbk	2021	38,440,203	45,631,712	0,84
	2022	44,952,368	31,645,978	1,42
	2023	60,051,870	30,687,727	0,16

Lampiran 02 : Laporan Keuangan  
 Laporan Keuangan PT. Bank Syariah Indonesia. Tbk  
 1. Tahun 2021 – 2023  
 a. BSI Tahun 2021

PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk (d/h/previously PT Bank BRISyariah Tbk)					
LAPORAN POSISI KEUANGAN 31 DESEMBER 2021 (Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)	STATEMENT OF FINANCIAL POSITION 31 DECEMBER 2021 (Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)				
Catatan/ Notes	31 Desember/ December 2021	31 Desember/ December 2020 <sup>*)</sup>	1 Januari/ January 2020 <sup>*)</sup>		
<b>ASET (lanjutan)</b>				<b>ASSETS (continued)</b>	
Pindahan	201,682,367	178,446,464	148,261,456	Carry forward	
<b>PEMBIAYAAN</b>				<b>FINANCING</b>	
Mudharabah	11,42			Mudharabah	
Pihak ketiga	1,154,595	1,460,923	2,625,499	Third parties	
Pihak berelasi	473,642	1,210,059	1,112,121	Related parties	
Jumlah mudharabah	1,628,437	2,670,982	3,737,620	Total mudharabah	
Cadangan kerugian penurunan nilai	(36,123)	(72,195)	(63,224)	Allowance for impairment losses	
Bersih	1,592,314	2,598,787	3,674,396	Net	
Musyarakah	12,42			Musyarakah	
Pihak ketiga	37,198,108	35,725,705	31,917,719	Third parties	
Pihak berelasi	20,356,328	17,622,628	16,154,888	Related parties	
Jumlah musyarakah	57,554,436	53,348,533	48,072,607	Total musyarakah	
Cadangan kerugian penurunan nilai	(3,651,313)	(2,452,358)	(1,678,832)	Allowance for impairment losses	
Bersih	53,903,123	50,896,175	46,393,775	Net	
Jumlah pembiayaan	59,182,873	56,019,515	51,810,227	Total financing	
Cadangan kerugian penurunan nilai	(3,687,436)	(2,524,553)	(1,742,056)	Allowance for impairment losses	
Bersih	55,495,437	53,494,962	50,068,171	Net	
<b>ASET YANG DIPEROLEH UNTUK IJARAH - BERSIH</b>	13	901,565	1,509,461	2,251,266	<b>ASSETS ACQUIRED FOR IJARAH - NET</b>
<b>ASET TETAP DAN ASET HAK GUNA - BERSIH</b>	14	4,055,953	3,397,075	1,876,250	<b>FIXED ASSETS AND RIGHT OF USE ASSET - NET</b>
<b>ASET PAJAK TANGGUHAN</b>	21d	1,445,324	1,109,281	808,511	<b>DEFERRED TAX ASSETS</b>
<b>ASET LAIN-LAIN - BERSIH</b>	15,42	1,708,435	1,624,281	2,031,373	<b>OTHER ASSETS - NET</b>
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>265,289,081</b>	<b>239,581,524</b>	<b>205,297,027</b>	<b>TOTAL ASSETS</b>

<sup>\*)</sup> Disajikan kembali, lihat Catatan 53

<sup>\*)</sup> Restated, see Note 53

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk  
(d/h/previously PT Bank BRISyariah Tbk)

LAPORAN LABA RUGI  
DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR  
TANGGAL 31 DESEMBER 2021  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan lain)

STATEMENT OF PROFIT OR LOSS  
AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME  
FOR THE YEAR THEN ENDED  
31 DECEMBER 2021  
(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2021	2020 <sup>*)</sup>	
<b>PENDAPATAN PENGELOLAAN DANA SEBAGAI MUDHARIB</b>				<b>REVENUE FROM FUND MANAGEMENT AS MUDHARIB</b>
Pendapatan dari jual beli	28	10,184,236	9,126,423	Income from sales and purchases
Pendapatan bagi hasil	29	4,455,685	4,653,087	Income from profit sharing
Pendapatan dari ijarah - bersih	30	75,219	204,443	Income from ijarah - net
Pendapatan usaha utama lainnya	31	3,093,292	2,945,639	Other main operating income
		17,808,432	16,929,592	
<b>HAK PIHAK KETIGA ATAS BAGI HASIL</b>	32	(4,378,807)	(5,004,254)	<b>THIRD PARTIES' SHARE ON RETURN</b>
<b>HAK BAGI HASIL MILIK BANK PENDAPATAN USAHA LAINNYA</b>	33	13,429,625	11,925,338	<b>BANK'S SHARE IN PROFIT OTHER OPERATING INCOME</b>
Pendapatan imbalan jasa perbankan		2,249,710	2,236,528	Fee based income from banking services
Pendapatan lainnya		762,536	540,173	Other income
Jumlah pendapatan usaha lainnya		3,012,246	2,776,701	Total other operating income
<b>BEBAN USAHA</b>				<b>OPERATING EXPENSES</b>
Gaji dan tunjangan	34	(4,491,775)	(4,091,033)	Salaries and benefits
Umum dan administrasi	35	(3,970,211)	(3,463,591)	General and administrative
Bonus wadiah		(120,238)	(178,321)	Wadiah bonus
Lain-lain		(200,549)	(222,282)	Others
		(8,782,773)	(7,955,227)	
Beban cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif dan non-produktif - bersih	36	(3,551,249)	(3,620,446)	Provision for impairment losses on earning and non-earning assets - net
<b>LABA USAHA</b>		4,107,849	3,126,366	<b>INCOME FROM OPERATION</b>
<b>BEBAN NON-USAHA - BERSIH</b>	37	(45,641)	(46,967)	<b>NON-OPERATING EXPENSE - NET</b>
<b>LABA SEBELUM ZAKAT DAN BEBAN PAJAK</b>		4,062,208	3,079,399	<b>INCOME BEFORE ZAKAT AND TAX EXPENSE</b>
<b>ZAKAT BEBAN PAJAK</b>	21b	(101,684)	(74,202)	<b>ZAKAT TAX EXPENSE</b>
		(932,319)	(817,548)	
<b>LABA BERSIH</b>		3,028,205	2,187,649	<b>NET INCOME</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>				<b>OTHER COMPREHENSIVE INCOME</b>
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi:				Items that will not be reclassified to profit or loss:
Keuntungan revaluasi aset tetap		119,719	-	Gain on revaluation of fixed assets
Pengukuran kembali liabilitas imbalan kerja	40	64,695	(44,561)	Remeasurement of employee benefit liability
Pajak penghasilan terkait		(14,233)	10,378	Related income tax
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi:				Items that will be reclassified to profit or loss:
Keuntungan/(kerugian) yang belum direalisasikan atas surat berharga dalam kelompok diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain		19,410	(2,774)	Unrealized gain/(loss) on securities measured at fair value through other comprehensif income
Pajak penghasilan terkait		-	454	Related income tax
Jumlah penghasilan komprehensif lain bersih setelah pajak		189,591	(36,503)	Total other comprehensive income net of tax
<b>JUMLAH LABA KOMPREHENSIF</b>		3,217,796	2,151,146	<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME</b>
<b>LABA PER SAHAM DASAR (dalam Rupiah penuh)</b>	38	73,69	53,52	<b>BASIC EARNINGS PER SHARE (in full Rupiah)</b>
<b>LABA PER SAHAM DILUSIAN (dalam Rupiah penuh)</b>	38	73,66	53,51	<b>DILUTED EARNINGS PER SHARE (in full Rupiah)</b>

<sup>\*)</sup> Disajikan kembali, lihat Catatan 53

<sup>\*)</sup> Restated, see Note 53

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian  
yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara  
keseluruhan.

The accompanying notes to the financial statements form an  
integral part of these financial statements  
taken as a whole.

PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk  
(d/h/previously PT Bank BRISyariah Tbk)

LAPORAN POSISI KEUANGAN  
31 DESEMBER 2021  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan lain)

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION  
31 DECEMBER 2021  
(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	31 Desember/ December 2021	31 Desember/ December 2020 <sup>*)</sup>	1 Januari/ January 2020 <sup>*)</sup>	
<b>ASET</b>					<b>ASSETS</b>
KAS	4	4,119,903	3,180,739	2,210,290	CASH
GIRO DAN PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA	5	20,563,580	21,527,933	23,840,556	CURRENT ACCOUNTS AND PLACEMENTS WITH BANK INDONESIA
GIRO DAN PENEMPATAN PADA BANK LAIN	6,42				CURRENT ACCOUNTS AND PLACEMENTS WITH OTHER BANKS
Pihak ketiga		1,389,347	6,543,680	3,297,805	Third parties
Pihak berelasi		469,442	2,220,518	386,763	Related parties
Jumlah giro dan penempatan pada bank lain		1,858,789	8,764,198	3,664,568	Total current accounts and placement with other banks
Cadangan kerugian penurunan nilai		(17,238)	(68,393)	(4,407)	Allowance for impairment losses
Bersih		1,841,551	8,695,805	3,660,161	Net
INVESTASI PADA SURAT BERHARGA	7,42				INVESTMENTS IN MARKETABLE SECURITIES
Pihak ketiga		29,166,103	18,856,741	14,978,925	Third parties
Pihak berelasi		38,431,042	30,273,754	23,822,085	Related parties
Jumlah investasi pada surat berharga		67,597,145	49,130,495	38,801,010	Total investment in marketable securities
Cadangan kerugian penurunan nilai		(18,075)	(24,858)	(41,033)	Allowance for impairment losses
Bersih		67,579,070	49,105,637	38,759,977	Net
TAGIHAN AKSEPTASI	8,42				ACCEPTANCE RECEIVABLES
Pihak ketiga		53,823	60,654	112,978	Third parties
Pihak berelasi		107,672	234,683	124,278	Related parties
Jumlah tagihan akseptasi		161,495	295,337	237,254	Total acceptance receivables
Cadangan kerugian penurunan nilai		(1,615)	(2,548)	(2,359)	Allowance for impairment losses
Bersih		159,880	292,789	234,895	Net
PIUTANG	9,42				RECEIVABLES
Murabahah					Murabahah
Pihak ketiga		101,184,932	88,945,718	71,694,051	Third parties
Pihak berelasi		500,628	898,372	1,306,080	Related parties
Jumlah murabahah		101,685,560	89,844,090	73,000,131	Total murabahah
Istishna					Istishna
Pihak ketiga		359	637	2,970	Third parties
Ijarah					Ijarah
Pihak ketiga		101,570	39,167	21,422	Third parties
Jumlah piutang		101,787,489	89,883,894	73,024,523	Total receivables
Cadangan kerugian penurunan nilai		(3,450,506)	(3,294,706)	(1,939,242)	Allowance for impairment losses
Bersih		98,336,983	86,589,188	71,085,281	Net
PINJAMAN QARDH	10,42				FUNDS OF QARDH
Pihak ketiga		8,133,403	6,963,070	7,221,898	Third parties
Pihak berelasi		1,285,828	2,317,785	1,343,328	Related parties
Jumlah pinjaman qardh		9,419,231	9,280,855	8,565,226	Total funds of qardh
Cadangan kerugian penurunan nilai		(337,831)	(226,482)	(94,930)	Allowance for impairment losses
Bersih		9,081,400	9,054,373	8,470,296	Net
Dipindahkan		201,682,367	178,446,464	148,261,456	Carry forward

<sup>\*)</sup> Disajikan kembali, lihat Catatan 53

<sup>\*)</sup> Restated, see Note 53

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk  
(d/h/previously PT Bank BRISyariah Tbk)

LAPORAN POSISI KEUANGAN  
31 DESEMBER 2021  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan lain)

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION  
31 DECEMBER 2021  
(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	31 Desember/ December 2021	31 Desember/ December 2020 <sup>*)</sup>	1 Januari/ January 2020 <sup>*)</sup>	
<b>LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS</b> (lanjutan)					<b>LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS AND EQUITY</b> (continued)
<b>DANA SYIRKAH TEMPORER</b>					<b>TEMPORARY SYIRKAH FUNDS</b>
Giro <i>mudharabah</i>	23,42				<i>Mudharabah demand deposits</i>
Pihak ketiga		9,126,027	2,182,566	1,421,988	<i>Third parties</i>
Pihak berelasi		4,192,600	3,187,886	10,458,216	<i>Related parties</i>
Tabungan <i>mudharabah</i>	24,42	13,318,627	5,370,452	11,880,204	<i>Mudharabah savings deposits</i>
Pihak ketiga		64,810,191	58,845,800	47,838,696	<i>Third parties</i>
Pihak berelasi		292,300	163,134	225,650	<i>Related parties</i>
Deposito <i>mudharabah</i>	25,42	65,102,491	59,008,934	48,064,346	<i>Mudharabah time deposits</i>
Pihak ketiga		91,699,966	73,107,318	75,384,992	<i>Third parties</i>
Pihak berelasi		6,892,587	12,936,314	5,612,697	<i>Related parties</i>
<b>SUKUK MUDHARABAH SUBORDINASI</b>	26	1,375,000	1,375,000	1,279,000	<b>SUBORDINATED SUKUK MUDHARABAH</b>
<b>JUMLAH DANA SYIRKAH TEMPORER</b>		<b>178,388,671</b>	<b>151,798,018</b>	<b>142,221,239</b>	<b>TOTAL TEMPORARY SYIRKAH FUNDS</b>
<b>EKUITAS</b>					<b>EQUITY</b>
Modal saham - nilai nominal Rp500 (nilai penuh) per saham					<i>Share capital - Rp500 (full amount) par value per share</i>
Modal dasar - 80.000.000.000 lembar saham (31 Desember 2020 dan 1 Januari 2020: 15.000.000.000)					<i>Authorized share capital - 80,000,000,000 shares (31 December 2020 and 1 January 2020: 15,000,000,000)</i>
Modal ditempatkan dan disetor penuh - 41.129.307.343 saham (31 Desember 2020: 9.900.508.698) (1 Januari 2020: 9.716.113.498)					<i>Issued and fully paid-up capital - 41,129,307,343 shares (31 December 2020: 9,900,508,698) (1 January 2020: 9,716,113,498)</i>
Tambahan Modal Disetor Ekuitas <i>Merging Entities</i>	27	20,564,654	3,142,019	2,989,022	<i>Additional Paid In Capital Merging Entities Equity</i>
Keuntungan revaluasi aset tetap - setelah pajak	27	(6,366,776)	10,903,586	9,823,110	<i>Gain on revaluation of fixed assets - net of tax</i>
Pengukuran kembali program imbalan pasti - setelah pajak		444,530	395,725	395,725	<i>Remeasurement of defined benefit plan - net of tax</i>
Keuntungan yang belum direalisasi atas surat berharga dalam kelompok diukur pada nilai wajar melalui pendapatan komprehensif lain		140,271	53,998	47,049	<i>Unrealized gain on securities measured at fair value through other comprehensive income</i>
Saldo laba		22,263	-	710	<i>Retained earnings</i>
Telah ditentukan penggunaannya		779,036	597,804	597,804	<i>Appropriated</i>
Belum ditentukan penggunaannya		9,429,956	6,650,013	5,215,525	<i>Unappropriated</i>
<b>EKUITAS</b>		<b>25,013,934</b>	<b>21,743,145</b>	<b>19,068,945</b>	<b>EQUITY</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS</b>		<b>265,289,081</b>	<b>239,581,524</b>	<b>205,297,027</b>	<b>TOTAL LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS AND EQUITY</b>

<sup>\*)</sup> Disajikan kembali, lihat Catatan 53

<sup>\*)</sup> Restated, see Note 53

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

## b. BSI Tahun 2022

## PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk

LAPORAN POSISI KEUANGAN  
31 DESEMBER 2022  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan lain)

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION  
31 DECEMBER 2022  
(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

	Catatan/ Nores	2022	2021	
<b>ASET (lanjutan)</b>				<b>ASSETS (continued)</b>
Pindahan		227,092,696	201,682,367	Brought forward
<b>PEMBIAYAAN</b>				<b>FINANCING</b>
<i>Mudharabah</i>	11,42			<i>Mudharabah</i>
Pihak ketiga		816,175	1,154,595	Third parties
Pihak berelasi		225,222	473,842	Related parties
Jumlah <i>mudharabah</i>		1,041,397	1,628,437	Total <i>mudharabah</i>
Cadangan kerugian penurunan nilai		(39,440)	(36,123)	Allowance for impairment losses
Bersih		1,001,957	1,592,314	Net
<i>Musyarakah</i>	12,42			<i>Musyarakah</i>
Pihak ketiga		48,707,593	37,198,108	Third parties
Pihak berelasi		21,882,918	20,356,328	Related parties
Jumlah <i>musyarakah</i>		70,590,511	57,554,436	Total <i>musyarakah</i>
Cadangan kerugian penurunan nilai		(4,139,565)	(3,651,313)	Allowance for impairment losses
Bersih		66,450,946	53,903,123	Net
Jumlah pembiayaan		71,631,908	59,182,873	Total financing
Cadangan kerugian penurunan nilai		(4,179,005)	(3,687,436)	Allowance for impairment losses
Bersih		67,452,903	55,495,437	Net
<b>ASET YANG DIPEROLEH UNTUK IJARAH - BERSIH</b>	13	1,484,573	901,565	<b>ASSETS ACQUIRED FOR IJARAH - NET</b>
<b>ASET TETAP DAN ASET HAK GUNA - BERSIH</b>	14	5,654,698	4,055,953	<b>FIXED ASSETS AND RIGHT-OF-USE ASSETS - NET</b>
<b>ASET PAJAK TANGGUHAN</b>	21c	1,675,103	1,445,324	<b>DEFERRED TAX ASSETS</b>
<b>ASET LAIN-LAIN - BERSIH</b>	15	2,367,465	1,708,435	<b>OTHER ASSETS - NET</b>
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>305,727,438</b>	<b>265,289,081</b>	<b>TOTAL ASSETS</b>

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

## PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk

**LAPORAN LABA RUGI  
DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENT OF PROFIT OR LOSS  
AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME  
FOR THE YEAR ENDED  
31 DECEMBER 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2022	2021	
<b>PENDAPATAN PENGELOLAAN DANA SEBAGAI MUDHARIB</b>				<b>REVENUE FROM FUND MANAGEMENT AS MUDHARIB</b>
Pendapatan dari jual beli	29	11,354,885	10,184,236	Income from sales and purchases
Pendapatan dari bagi hasil	30	4,864,264	4,455,685	Income from profit sharing
Pendapatan dari ijarah - bersih	31	122,221	75,219	Income from ijarah - net
Pendapatan usaha utama lainnya	32	3,281,495	3,093,292	Other main operating income
<b>HAK PIHAK KETIGA ATAS BAGI HASIL</b>	33	(4,032,169)	(4,378,807)	<b>THIRD PARTIES' SHARE ON RETURN</b>
<b>HAK BAGI HASIL MILIK BANK</b>		15,590,696	13,429,625	<b>BANK'S SHARE IN PROFIT</b>
<b>PENDAPATAN USAHA LAINNYA</b>	34	3,701,111	3,012,246	<b>OTHER OPERATING INCOME</b>
<b>BEBAN USAHA</b>				<b>OPERATING EXPENSES</b>
Gaji dan tunjangan	35	(4,948,942)	(4,491,775)	Salaries and benefits
Umum dan administrasi	36	(4,858,436)	(3,970,211)	General and administrative
Bonus wadiah		(11,180)	(120,238)	Wadiah bonus
Lain-lain		(78,778)	(200,549)	Others
		(9,895,336)	(8,782,773)	
Beban cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif dan non-produktif - bersih	37	(3,748,797)	(3,551,249)	Provision for impairment losses on earning and non-earning assets - net
<b>LABA USAHA</b>		5,647,674	4,107,849	<b>INCOME FROM OPERATION</b>
<b>PENDAPATAN/(BEBAN) NON-USAHA - BERSIH</b>		8,534	(45,641)	<b>NON-OPERATING INCOME/(EXPENSE) - NET</b>
<b>LABA SEBELUM ZAKAT DAN BEBAN PAJAK</b>		5,656,208	4,062,208	<b>INCOME BEFORE ZAKAT AND TAX EXPENSE</b>
<b>ZAKAT</b>		(141,405)	(101,684)	<b>ZAKAT</b>
<b>BEBAN PAJAK</b>	21b	(1,254,621)	(932,319)	<b>TAX EXPENSE</b>
<b>LABA BERSIH</b>		4,260,182	3,028,205	<b>NET INCOME</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>				<b>OTHER COMPREHENSIVE INCOME</b>
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi:				Items that will not be reclassified to profit or loss:
Keuntungan revaluasi aset tetap		-	119,719	Gain on revaluation of fixed assets
Pengukuran kembali liabilitas imbalan kerja	40	164,914	64,695	Remeasurement of employee benefit liabilities
Pajak penghasilan terkait		(36,261)	(14,233)	Related income tax
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi: (Kerugian)/keuntungan yang belum direalisasikan atas surat berharga dalam kelompok diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain		(77,740)	19,410	Unrealised (loss)/gain on securities measured at fair value through other comprehensive income
Jumlah penghasilan komprehensif lain bersih setelah pajak		50,893	189,591	Total other comprehensive income net of tax
<b>JUMLAH LABA KOMPREHENSIF</b>		4,311,075	3,217,796	<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME</b>
<b>LABA PER SAHAM DASAR (Rupiah penuh)</b>	38	102.54	73.69	<b>BASIC EARNINGS PER SHARE (full Rupiah)</b>
<b>LABA PER SAHAM DILUSIAN (Rupiah penuh)</b>	38	102.54	73.66	<b>DILUTED EARNINGS PER SHARE (full Rupiah)</b>

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

## PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk

LAPORAN POSISI KEUANGAN  
31 DESEMBER 2022  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan lain)

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION  
31 DECEMBER 2022  
(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2022	2021	
<b>ASET</b>				<b>ASSETS</b>
<b>KAS</b>	4	4,951,469	4,119,903	<b>CASH</b>
<b>GIRO DAN PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA</b>	5	31,778,458	20,563,580	<b>CURRENT ACCOUNTS AND PLACEMENTS WITH BANK INDONESIA</b>
<b>GIRO DAN PENEMPATAN PADA BANK LAIN</b>	6,42			<b>CURRENT ACCOUNTS AND PLACEMENTS WITH OTHER BANKS</b>
Pihak ketiga		2,340,977	1,389,347	Third parties
Pihak berelasi		150,515	469,442	Related parties
Jumlah giro dan penempatan pada bank lain		2,491,492	1,858,789	Total current accounts and placements with other banks
Cadangan kerugian penurunan nilai		(15,575)	(17,238)	Allowance for impairment losses
Bersih		2,475,917	1,841,551	Net
<b>INVESTASI PADA SURAT BERHARGA</b>	7,42			<b>INVESTMENTS IN MARKETABLE SECURITIES</b>
Pihak ketiga		9,343,718	29,166,103	Third parties
Pihak berelasi		48,508,187	38,431,042	Related parties
Jumlah investasi pada surat berharga		57,851,905	67,597,145	Total investments in marketable securities
Cadangan kerugian penurunan nilai		(10,634)	(18,075)	Allowance for impairment losses
Bersih		57,841,271	67,579,070	Net
<b>TAGIHAN AKSEPTASI</b>	8,42			<b>ACCEPTANCE RECEIVABLES</b>
Pihak ketiga		374,791	53,823	Third parties
Pihak berelasi		106,612	107,672	Related parties
Jumlah tagihan akseptasi		481,403	161,495	Total acceptance receivables
Cadangan kerugian penurunan nilai		(4,814)	(1,615)	Allowance for impairment losses
Bersih		476,589	159,880	Net
<b>PIUTANG Murabahah</b>	9,42			<b>RECEIVABLES Murabahah</b>
Pihak ketiga		124,648,183	101,184,932	Third parties
Pihak berelasi		225,173	500,628	Related parties
Jumlah <i>murabahah</i>		124,873,356	101,685,560	Total <i>murabahah</i>
<i>Istishna</i>				<i>Istishna</i>
Pihak ketiga		132	359	Third parties
<i>Ijarah</i>				<i>Ijarah</i>
Pihak ketiga		13,278	101,570	Third parties
Jumlah piutang		124,886,766	101,787,489	Total receivables
Cadangan kerugian penurunan nilai		(4,184,787)	(3,450,506)	Allowance for impairment losses
Bersih		120,701,979	98,336,983	Net
<b>PINJAMAN QARDH</b>	10,42			<b>FUNDS OF QARDH</b>
Pihak ketiga		8,000,432	8,133,403	Third parties
Pihak berelasi		1,701,177	1,285,828	Related parties
Jumlah pinjaman qardh		9,701,609	9,419,231	Total funds of qardh
Cadangan kerugian penurunan nilai		(834,595)	(337,831)	Allowance for impairment losses
Bersih		8,867,013	9,081,400	Net
Dipindahkan		227,092,696	201,682,367	Carried forward

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

## PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk

**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**31 DESEMBER 2022**  
 (Disajikan dalam jutaan Rupiah,  
 kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENT OF FINANCIAL POSITION**  
**31 DECEMBER 2022**  
 (Expressed in millions of Rupiah,  
 unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2022	2021	
<b>LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS</b> (lanjutan)				<b>LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS AND EQUITY</b> (continued)
<b>DANA SYIRKAH TEMPORER</b>				<b>TEMPORARY SYIRKAH FUNDS</b>
Giro <i>mudharabah</i>	23,42			<i>Mudharabah demand deposits</i>
Pihak ketiga		9,012,699	9,126,027	Third parties
Pihak berelasi		13,742,269	4,192,600	Related parties
Tabungan <i>mudharabah</i>	24,42	22,754,968	13,318,627	<i>Mudharabah savings deposits</i>
Pihak ketiga		72,811,278	64,810,191	Third parties
Pihak berelasi		86,074	292,300	Related parties
Deposito <i>mudharabah</i>	25,42	72,897,352	65,102,491	<i>Mudharabah time deposits</i>
Pihak ketiga		82,623,832	91,699,966	Third parties
Pihak berelasi		18,136,510	6,892,587	Related parties
		100,760,342	98,592,553	
Jumlah giro, tabungan dan deposito <i>mudharabah</i>		196,412,662	177,013,671	Total <i>mudharabah demand deposits, savings and time deposits</i>
Sukuk <i>mudharabah</i> subordinasi	26,42	1,375,000	1,375,000	Subordinated sukuk <i>mudharabah</i>
Pembiayaan berjangka <i>mudharabah</i>	27	778,375	-	<i>Mudharabah term financing</i>
<b>JUMLAH DANA SYIRKAH TEMPORER</b>		<b>198,566,037</b>	<b>178,388,671</b>	<b>TOTAL TEMPORARY SYIRKAH FUNDS</b>
<b>EKUITAS</b>				<b>EQUITY</b>
Modal saham - nilai nominal Rp500 (nilai penuh) per saham				Share capital - Rp500 (full amount) par value per share
Modal dasar - 80.000.000.000 lembar saham				Authorised share capital - 80,000,000,000 shares
Modal ditempatkan dan disetor penuh - 46.129.260.138 saham (31 Desember 2021: 41.129.307.343) saham	28	23,064,630	20,564,654	Issued and fully paid-up capital - 46,129,260,138 shares (31 December 2021: 41,129,307,343) shares
Tambahan modal disetor	28	(3,929,100)	(6,366,776)	Additional paid-in capital
Keuntungan revaluasi aset tetap		444,530	444,530	Gain on revaluation of fixed assets
Pengukuran kembali program imbalan pasti - setelah pajak		268,904	140,271	Remeasurement of defined benefit plan - net of tax
(Kerugian)/keuntungan yang belum direalisasi atas surat berharga dalam kelompok diukur pada nilai wajar melalui pendapatan komprehensif lain		(55,477)	22,263	Unrealised (loss)/gain on securities measured at fair value through other comprehensive income
Saldo laba				Retained earnings
Telah ditentukan penggunaannya		1,384,677	779,036	Appropriated
Belum ditentukan penggunaannya		12,327,446	9,429,956	Unappropriated
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<b>33,505,610</b>	<b>25,013,934</b>	<b>TOTAL EQUITY</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS</b>		<b>305,727,438</b>	<b>265,289,081</b>	<b>TOTAL LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS AND EQUITY</b>

Catatan atas laporan keuangan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

## b. BSI Tahun 2023

## PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk

**LAPORAN POSISI KEUANGAN INTERIM**  
**31 MARET 2023**  
 (Disajikan dalam jutaan Rupiah,  
 kecuali dinyatakan lain)

**INTERIM STATEMENT OF FINANCIAL POSITION**  
**31 MARCH 2023**  
 (Expressed in millions of Rupiah,  
 unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	31 Maret/ March 2023	31 Desember/ December 2022	
<b>ASET (lanjutan)</b>				<b>ASSETS (continued)</b>
Pindahan		222,785,643	218,225,683	Brought forward
<b>PINJAMAN QARDH</b>	10,42			<b>FUNDS OF QARDH</b>
Pihak ketiga		8,350,695	8,000,432	Third parties
Pihak berelasi		1,641,969	1,701,177	Related parties
Jumlah pinjaman qardh		9,992,664	9,701,609	Total funds of qardh
Cadangan kerugian penurunan nilai		(895,281)	(834,596)	Allowance for impairment losses
Bersih		9,097,383	8,867,013	Net
<b>PEMBIAYAAN</b>				<b>FINANCING</b>
<i>Mudharabah</i>	11,42			<i>Mudharabah</i>
Pihak ketiga		817,544	816,175	Third parties
Pihak berelasi		49,568	225,222	Related parties
Jumlah <i>mudharabah</i>		867,112	1,041,397	Total <i>mudharabah</i>
Cadangan kerugian penurunan nilai		(36,215)	(39,440)	Allowance for impairment losses
Bersih		830,897	1,001,957	Net
<i>Musyarakah</i>	12,42			<i>Musyarakah</i>
Pihak ketiga		49,836,483	48,707,593	Third parties
Pihak berelasi		23,369,160	21,882,918	Related parties
Jumlah <i>musyarakah</i>		73,205,643	70,590,511	Total <i>musyarakah</i>
Cadangan kerugian penurunan nilai		(4,159,469)	(4,139,566)	Allowance for impairment losses
Bersih		69,046,174	66,450,945	Net
Jumlah pembiayaan		74,072,755	71,631,908	Total financing
Cadangan kerugian penurunan nilai		(4,195,684)	(4,179,005)	Allowance for impairment losses
Bersih		69,877,071	67,452,903	Net
<b>ASET YANG DIPEROLEH UNTUK IJARAH - BERSIH</b>	2b,13	1,168,006	1,484,573	<b>ASSETS ACQUIRED FOR IJARAH - NET</b>
<b>ASET TETAP DAN ASET HAK GUNA - BERSIH</b>	14	5,841,153	5,654,698	<b>FIXED ASSETS AND RIGHT-OF-USE ASSETS - NET</b>
<b>ASET PAJAK TANGGUHAN</b>	21c	1,614,110	1,675,103	<b>DEFERRED TAX ASSETS</b>
<b>ASET LAIN-LAIN - BERSIH</b>	15	2,869,328	2,367,465	<b>OTHER ASSETS - NET</b>
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>313,252,694</b>	<b>305,727,438</b>	<b>TOTAL ASSETS</b>

Catatan atas laporan keuangan interim terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan interim secara keseluruhan.

The accompanying notes to the interim financial statements form an integral part of these interim financial statements taken as a whole.

## PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk

**LAPORAN LABA RUGI  
DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN INTERIM  
UNTUK PERIODE TIGA BULAN YANG BERAKHIR  
31 MARET 2023**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan lain)

**INTERIM STATEMENT OF PROFIT OR LOSS  
AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME  
FOR THE THREE-MONTH PERIODS ENDED  
31 MARCH 2023**  
(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	31 Maret/ March 2023	31 Maret/ March 2022	
<b>PENDAPATAN PENGELOLAAN DANA SEBAGAI MUDHARIB</b>				<b>REVENUE FROM FUND MANAGEMENT AS MUDHARIB</b>
Pendapatan dari jual beli	29	2,981,462	2,622,739	Income from sales and purchases
Pendapatan dari bagi hasil	30	1,393,371	1,097,349	Income from profit sharing
Pendapatan dari ijarah - bersih	31	56,180	12,554	Income from ijarah - net
Pendapatan usaha utama lainnya	32	964,736	847,448	Other main operating income
<b>HAK PIHAK KETIGA ATAS BAGI HASIL</b>	33	(1,324,662)	(956,717)	<b>THIRD PARTIES' SHARE ON RETURN</b>
<b>HAK BAGI HASIL MILIK BANK</b>		4,071,087	3,623,373	<b>BANK'S SHARE IN PROFIT</b>
<b>PENDAPATAN USAHA LAINNYA</b>	34	985,586	813,919	<b>OTHER OPERATING INCOME</b>
<b>BEBAN USAHA</b>				<b>OPERATING EXPENSES</b>
Gaji dan tunjangan	35	(1,178,856)	(1,108,719)	Salaries and benefits
Umum dan administrasi	36	(1,171,228)	(1,097,128)	General and administrative
Bonus wadiah		(481)	(14,315)	Wadiah bonus
Lain-lain		(5,641)	(46,922)	Others
		(2,356,206)	(2,267,084)	
Beban cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif dan non-produktif - bersih	37	(761,709)	(842,166)	Provision for impairment losses on earning and non-earning assets - net
<b>LABA USAHA</b>		1,938,758	1,328,042	<b>INCOME FROM OPERATION</b>
<b>PENDAPATAN/(BEBAN) NON-USAHA - BERSIH</b>		2,137	6,546	<b>NON-OPERATING INCOME/(EXPENSE) - NET</b>
<b>LABA SEBELUM ZAKAT DAN BEBAN PAJAK</b>		1,940,895	1,334,588	<b>INCOME BEFORE ZAKAT AND TAX EXPENSE</b>
<b>ZAKAT</b>		(48,522)	(33,385)	<b>ZAKAT</b>
<b>BEBAN PAJAK</b>	21b	(434,091)	(313,538)	<b>TAX EXPENSE</b>
<b>LABA BERSIH</b>		1,458,282	987,685	<b>NET INCOME</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>				<b>OTHER COMPREHENSIVE INCOME</b>
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi:				Items that will not be reclassified to profit or loss:
Keuntungan revaluasi aset tetap		-	-	Gain on revaluation of fixed assets
Pengukuran kembali liabilitas imbalan kerja	40	-	-	Remeasurement of employee benefit liabilities
Pajak penghasilan terkait		-	-	Related income tax
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi: (Kerugian)/keuntungan yang belum direalisasikan atas surat berharga dalam kelompok diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain		11,030	(16,346)	Items that will be reclassified to profit or loss:  Unrealised (loss)/gain on securities measured at fair value through other comprehensive income
Jumlah penghasilan komprehensif lain bersih setelah pajak		11,030	(16,346)	Total other comprehensive income net of tax
<b>JUMLAH LABA KOMPREHENSIF</b>		<b>1,469,312</b>	<b>971,339</b>	<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME</b>
<b>LABA PER SAHAM DASAR (Rupiah penuh)</b>	38	<b>31,61</b>	<b>24,01</b>	<b>BASIC EARNINGS PER SHARE (full Rupiah)</b>
<b>LABA PER SAHAM DILUSIAN (Rupiah penuh)</b>	38	<b>31,61</b>	<b>24,01</b>	<b>DILUTED EARNINGS PER SHARE (full Rupiah)</b>

Catatan atas laporan keuangan interim terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan interim secara keseluruhan.

The accompanying notes to the interim financial statements form an integral part of these interim financial statements taken as a whole.

## PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk

## LAPORAN POSISI KEUANGAN INTERIM

31 MARET 2023

(Disajikan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan lain)

## INTERIM STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

31 MARCH 2023

(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	31 Maret/ March 2023	31 Desember/ December 2022	
<b>ASET</b>				<b>ASSETS</b>
<b>KAS</b>	4	4,923,286	4,951,469	<b>CASH</b>
<b>GIRO DAN PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA</b>	5	27,428,366	31,778,458	<b>CURRENT ACCOUNTS AND PLACEMENTS WITH BANK INDONESIA</b>
<b>GIRO DAN PENEMPATAN PADA BANK LAIN</b>	6,42			<b>CURRENT ACCOUNTS AND PLACEMENTS WITH OTHER BANKS</b>
Pihak ketiga		2,842,801	2,340,977	Third parties
Pihak berelasi		222,881	150,515	Related parties
Jumlah giro dan penempatan pada bank lain		3,065,682	2,491,492	Total current accounts and placements with other banks
Cadangan kerugian penurunan nilai		(18,657)	(15,575)	Allowance for impairment losses
Bersih		3,047,025	2,475,917	Net
<b>INVESTASI PADA SURAT BERTHARGA</b>	7,42			<b>INVESTMENTS IN MARKETABLE SECURITIES</b>
Pihak ketiga		10,692,678	9,343,718	Third parties
Pihak berelasi		52,529,875	48,508,187	Related parties
Jumlah investasi pada surat berharga		63,222,553	57,851,905	Total investments in marketable securities
Cadangan kerugian penurunan nilai		(18,952)	(10,634)	Allowance for impairment losses
Bersih		63,203,601	57,841,271	Net
<b>TAGIHAN AKSEPTASI</b>	8,42			<b>ACCEPTANCE RECEIVABLES</b>
Pihak ketiga		358,315	374,791	Third parties
Pihak berelasi		151,599	106,612	Related parties
Jumlah tagihan akseptasi		509,914	481,403	Total acceptance receivables
Cadangan kerugian penurunan nilai		(5,099)	(4,814)	Allowance for impairment losses
Bersih		504,815	476,589	Net
<b>PIUTANG</b>	2b,9,42			<b>RECEIVABLES</b>
<i>Murabahah</i>				<i>Murabahah</i>
Pihak ketiga		127,599,627	124,648,183	Third parties
Pihak berelasi		201,402	225,173	Related parties
Jumlah <i>murabahah</i>		127,801,029	124,873,356	Total <i>murabahah</i>
<i>Istishna</i>				<i>Istishna</i>
Pihak ketiga		106	132	Third parties
<i>Ijarah</i>				<i>Ijarah</i>
Pihak ketiga		11,650	13,278	Third parties
<i>Multi-jasa</i>				<i>Multi-services</i>
Pihak ketiga		230,836	-	Third parties
Jumlah piutang		128,043,621	124,886,766	Total receivables
Cadangan kerugian penurunan nilai		(4,365,071)	(4,184,787)	Allowance for impairment losses
Bersih		123,678,550	120,701,979	Net
Dipindahkan		222,785,643	218,225,683	Carried forward

Catatan atas laporan keuangan interim terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan interim secara keseluruhan.

The accompanying notes to the interim financial statements form an integral part of these interim financial statements taken as a whole.

## PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk

LAPORAN POSISI KEUANGAN INTERIM  
31 MARET 2023(Disajikan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan lain)INTERIM STATEMENT OF FINANCIAL POSITION  
31 MARCH 2023(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	31 Maret/ March 2023	31 Desember/ December 2022	
<b>LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS</b> (lanjutan)				<b>LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS AND EQUITY</b> (continued)
<b>DANA SYIRKAH TEMPORER</b>				<b>TEMPORARY SYIRKAH FUNDS</b>
Giro <i>mudharabah</i>	23,42	9,935,938	9,012,699	<i>Mudharabah demand deposits</i>
Pihak ketiga		19,365,498	13,742,269	<i>Third parties</i>
Pihak berelasi				<i>Related parties</i>
Tabungan <i>mudharabah</i>	24,42	29,301,436	22,754,968	<i>Mudharabah savings deposits</i>
Pihak ketiga		71,970,508	72,811,278	<i>Third parties</i>
Pihak berelasi		110,335	86,074	<i>Related parties</i>
Deposito <i>mudharabah</i>	25,42	72,080,843	72,897,352	<i>Mudharabah time deposits</i>
Pihak ketiga		86,354,555	82,623,832	<i>Third parties</i>
Pihak berelasi		17,545,647	18,136,510	<i>Related parties</i>
		103,900,202	100,760,342	
Jumlah giro, tabungan dan deposito <i>mudharabah</i>		205,282,481	196,412,662	<i>Total mudharabah demand deposits, savings and time deposits</i>
Sukuk <i>mudharabah</i> subordinasi	26,42	1,375,000	1,375,000	<i>Subordinated sukuk mudharabah</i>
Pembiayaan berjangka <i>mudharabah</i>	27	749,725	778,375	<i>Mudharabah term financing</i>
<b>JUMLAH DANA SYIRKAH TEMPORER</b>		207,407,206	198,566,037	<b>TOTAL TEMPORARY SYIRKAH FUNDS</b>
<b>EKUITAS</b>				<b>EQUITY</b>
Modal saham - nilai nominal Rp500 (nilai penuh) per saham Modal dasar - 80.000.000.000 lembar saham				<i>Share capital - Rp500 (full amount) par value per share Authorised share capital - 80,000,000,000 shares</i>
Modal ditempatkan dan disetor penuh - 46,129,260,138 saham	28	23,064,630	23,064,630	<i>Issued and fully paid-up capital - 46,129,260,138 shares</i>
Tambahan modal disetor	28	(3,929,100)	(3,929,100)	<i>Additional paid-in capital</i>
Keuntungan revaluasi aset tetap		444,530	444,530	<i>Gain on revaluation of fixed assets</i>
Pengukuran kembali program imbalan pasti - setelah pajak		268,904	268,904	<i>Remeasurement of defined benefit plan - net of tax</i>
(Kerugian)/keuntungan yang belum direalisasi atas surat berharga dalam kelompok diukur pada nilai wajar melalui pendapatan komprehensif lain		(44,447)	(55,477)	<i>Unrealised (loss)/gain on securities measured at fair value through other comprehensive income</i>
Saldo laba				<i>Retained earnings</i>
Telah ditentukan penggunaannya		1,384,677	1,384,677	<i>Appropriated</i>
Belum ditentukan penggunaannya		13,802,853	12,327,446	<i>Unappropriated</i>
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		34,992,047	33,505,610	<b>TOTAL EQUITY</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS</b>		313,252,694	305,727,438	<b>TOTAL LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS AND EQUITY</b>

Catatan atas laporan keuangan interim terlampir merupakan  
bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan interim  
secara keseluruhan.The accompanying notes to the interim financial statements  
form an integral part of these interim financial statements  
taken as a whole.

## Laporan Keuangan PT. Bank BTPN Syariah. Tbk

### 2. Tahun 2021 – 2023

#### a. BTPN Syariah Tahun 2021

PT BANK BTPN SYARIAH TBK DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARY					
LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN 31 DESEMBER 2021 DAN 2020 (Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)		CONSOLIDATED STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION 31 DECEMBER 2021 AND 2020 (Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)			
	Catatan/ Notes	2021	2020		
<b>ASET</b>				<b>ASSETS</b>	
Kas	5	861,989	1,109,974	Cash	
Giro dan penempatan pada Bank Indonesia	3b.3i.6	1,069,438	2,979,322	Current accounts and placements with Bank Indonesia	
Pendapatan yang akan diterima dan penempatan pada Bank Indonesia		5,735	46,422	Accrued income from placements with Bank Indonesia	
		<u>1,075,173</u>	<u>3,025,744</u>		
Giro pada bank lain	3c.3i.7			Current accounts with other banks	
- Pihak ketiga		1,050	2,496	Third parties	
- Pihak berelasi	3v.38	5,332	25,225	Related party	
		<u>6,382</u>	<u>27,721</u>		
Investasi pada surat berharga	3d.3i.8	5,971,592	2,803,239	Investments in marketable securities	
Pendapatan yang akan diterima dari investasi pada surat berharga		51,551	23,553	Accrued income from investments in marketable securities	
		<u>6,023,143</u>	<u>2,826,792</u>		
Piutang murabahah setelah dikurangi pendapatan margin yang ditangguhkan sebesar 31 Desember 2021: Rp 2,546,779 dan 31 Desember 2020: Rp 2,334,078				Murabahah receivables net deferred margin income of 31 December 2021: Rp 2,546,779 and 31 December 2020: Rp 2,334,078	
- Pihak ketiga	3e.3i.9	10,433,091	9,514,198	Third parties	
Pendapatan yang akan diterima dari piutang murabahah		108,239	87,749	Accrued income from murabahah receivables	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	3f	<u>(699,156)</u>	<u>(849,396)</u>	Less: Allowance for impairment losses	
		<u>9,842,174</u>	<u>8,752,549</u>		
Pinjaman qardh - pihak ketiga	3g.3i	106	355	Funds of qardh - third parties	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		<u>(6)</u>	<u>(11)</u>	Less: Allowance for impairment losses	
		<u>100</u>	<u>344</u>		
Pembiayaan musyarakah - pihak ketiga	3h.3i.10	10,272	8,315	Musyarakah financing - third parties	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		<u>(103)</u>	<u>(83)</u>	Less: Allowance for impairment losses	
		<u>10,169</u>	<u>8,232</u>		
Beban dibayar dimuka	11	39,903	34,909	Prepayments	
Aset tetap	3j.3u.12	961,371	814,655	Fixed assets	
Dikurangi: Akumulasi penyusutan		<u>(584,437)</u>	<u>(482,539)</u>	Less: Accumulated depreciation	
		<u>376,934</u>	<u>332,116</u>		
Aset takberwujud	3j.13	217,672	185,391	Intangible assets	
Dikurangi: Akumulasi amortisasi		<u>(88,180)</u>	<u>(83,083)</u>	Less: Accumulated amortization	
		<u>129,492</u>	<u>102,308</u>		
Aset pajak tangguhan	3s.18f	154,560	196,487	Deferred tax assets	
Aset lain-lain - bersih	3k.14	23,837	17,829	Other assets - net	
<b>JUMLAH ASET</b>		<u><b>18,543,856</b></u>	<u><b>16,435,005</b></u>	<b>TOTAL ASSETS</b>	

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian, yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

See Notes to the Consolidated Financial Statements, which form an integral part of these consolidated financial statements.

**PT BANK BTPN SYARIAH TBK  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARY**

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN  
KOMPRESIF LAIN KONSOLIDASIAN  
TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2021 DAN 2020**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS  
AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME  
YEARS ENDED 31 DECEMBER 2021 AND 2020**  
(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2021	2020	
Pendapatan pengelolaan dana oleh Bank sebagai mudharib				Income from fund management by the Bank as mudharib
Pendapatan dari jual beli - murabahah	3o	4,407,695	3,767,696	Income from sales and purchases - murabahah margin
Pendapatan bagi hasil - pembiayaan musyarakah	3o	556	2,246	Revenue from profit sharing - musyarakah financing
Pendapatan usaha utama lainnya	27	265,591	267,532	Other main operating income
		<u>4,673,842</u>	<u>4,037,474</u>	
Hak pihak ketiga atas bagi hasil dana syirkah temporer	3p,3v,28,38	(394,632)	(497,511)	Third parties' shares on return of temporary syirkah funds
Hak bagi hasil milik Bank		<u>4,279,210</u>	<u>3,539,963</u>	Bank's share in profit sharing
<b>PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	<b>3q,29</b>	<b>22,332</b>	<b>21,893</b>	<b>OTHER OPERATING INCOME</b>
<b>BEBAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	<b>3q</b>			<b>OTHER OPERATING EXPENSES</b>
Beban tenaga kerja	3r,3v,30,38	(1,147,179)	(1,050,103)	Personnel expenses
Beban umum dan administrasi	31	(511,458)	(499,966)	General and administrative expenses
Pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif dan non-produktif	3f,32	(728,220)	(850,184)	Provision for allowance for impairment losses on earning and non-earning assets
Beban operasional lainnya	33	(34,655)	(41,963)	Other operating expenses
		<u>(2,421,512)</u>	<u>(2,442,216)</u>	
<b>PENDAPATAN OPERASIONAL BERSIH</b>		<b>1,880,030</b>	<b>1,119,640</b>	<b>NET OPERATING INCOME</b>
Pendapatan (Beban) non-operasional - bersih	34	(2,557)	4,656	Non-operating income (expenses) - net
<b>LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>		<b>1,877,473</b>	<b>1,124,296</b>	<b>INCOME BEFORE INCOME TAX</b>
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>				<b>INCOME TAX EXPENSE</b>
- Kini	3s,18b	(371,748)	(316,829)	Current -
- Tangguhan	3s,18b	(40,720)	47,147	Deferred -
		<u>(412,468)</u>	<u>(269,682)</u>	
<b>LABA BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>1,465,005</b>	<b>854,614</b>	<b>NET INCOME FOR THE YEAR</b>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian, yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

See Notes to the Consolidated Financial Statements, which form an integral part of these consolidated financial statements.

PT BANK BTPN SYARIAH TBK  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARY

LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021 DAN 2020  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan lain)

CONSOLIDATED STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION  
31 DECEMBER 2021 AND 2020  
(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2021	2020	
<b>EKUITAS</b>				<b>SHAREHOLDERS' EQUITY</b>
Modal saham	24			Share capital
Modal dasar - 27.500.000.000 saham				Authorized - 27,500,000,000 shares
Modal ditempatkan dan disetor penuh - 7.703.700.000 saham		770,370	770,370	Issued and fully paid capital - 7,703,700,000 shares
Tambahan modal disetor	3x,24	846,440	846,440	Additional paid-in capital
Cadangan pembayaran berbasis saham	3t	20,916	20,916	Share-based payment reserve
Cadangan revaluasi aset	3j	5,239	5,239	Asset revaluation reserve
Keuntungan yang belum direalisasi atas investasi pada surat berharga yang diklasifikasikan sebagai diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - bersih	3d,8a	88	62	Unrealized gains on investments in marketable securities classified as measured as fair value through other comprehensive income - net
Saldo laba				Retained earnings
- Dicadangkan	25,26	85,000	65,000	Appropriated -
- Belum dicadangkan		5,375,588	4,180,485	Unappropriated -
		5,460,588	4,245,485	
Saham treasuri	3aa	(8,941)	(9,763)	Treasury shares
Kepentingan non-pengendali	3a	200	-	Non-controlling interest
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<b>7,094,900</b>	<b>5,878,749</b>	<b>TOTAL EQUITY</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER, DAN EKUITAS</b>		<b>18,543,856</b>	<b>16,435,005</b>	<b>TOTAL LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS, AND EQUITY</b>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian, yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

See Notes to the Consolidated Financial Statements, which form an integral part of these consolidated financial statements.

## b. BTPN Syariah Tahun 2022

**PT BANK BTPN SYARIAH TBK  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARY**

**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN**      **CONSOLIDATED STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION**  
**31 DESEMBER 2022 DAN 2021**      **31 DECEMBER 2022 AND 2021**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,      (Expressed in millions of Rupiah,  
kecuali dinyatakan lain)      unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2022	2021	
<b>ASET</b>				<b>ASSETS</b>
Kas	5	729,843	861,989	Cash
Gro dan penempatan pada Bank Indonesia		731,427	1,069,438	Current accounts and placements with Bank Indonesia
Pendapatan yang akan diterima dari penempatan pada Bank Indonesia		-	5,735	Accrued income from placements with Bank Indonesia
	3b,3j,6	731,427	1,075,173	
Gro pada bank lain		2,355	1,050	Current accounts with other banks
- Pihak ketiga		8,982	5,332	Third parties -
- Pihak berelasi	3k,7,3g	11,337	6,382	Related party -
	3l,8	230,500	-	Placement with other banks
Penempatan pada Bank Lain		7,615,789	5,971,592	Investments in marketable securities
Investasi pada surat berharga		64,941	51,551	Accrued income from investments in marketable securities
Pendapatan yang akan diterima dari investasi pada surat berharga	3e,3j,9	7,680,730	6,023,143	
Piutang murabahah setelah dikurangi pendapatan margin yang ditangguhkan sebesar 31 Desember 2022: Rp 2,830,763 dan 31 Desember 2021: Rp 2,546,779		11,463,672	10,433,091	Murabahah receivables net deferred margin income of 31 December 2022: Rp 2,830,763 and 31 December 2021: Rp 2,546,779
- Pihak ketiga		138,773	108,239	Third parties -
Pendapatan yang akan diterima dari piutang murabahah		(768,259)	(899,156)	Accrued income from murabahah receivables
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	3g	10,834,186	9,942,174	Less: Allowance for impairment losses
	3f,3j,10			
Pinjaman qardh - pihak ketiga		3,516	106	Funds of qardh - third parties
Pendapatan yang akan diterima dari piutang qardh		3	-	Accrued income from qardh receivables
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	3h,3j	(63)	(6)	Less: Allowance for impairment losses
	3i,3j	3,456	100	
Pembayaan musyarakah - pihak ketiga		60,275	10,272	Musyarakah financing - third parties
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	3j,3j,11	(603)	(103)	Less: Allowance for impairment losses
	3k,3j,11	59,672	10,169	
Beban dibayar dimuka	12	53,141	39,903	Prepayments
Aset tetap		1,092,053	961,371	Fixed assets
Dikurangi: Akumulasi penyusutan	3k,3w,13	(713,286)	(584,437)	Less: Accumulated depreciation
	3l,14	378,767	376,934	
Aset takbervujud		296,549	217,672	Intangible assets
Dikurangi: Akumulasi amortisasi	3k,14	(125,937)	(88,180)	Less: Accumulated amortization
	3m,19f	170,612	129,492	
Aset pajak tangguhan		160,622	154,560	Deferred tax assets
Aset lain-lain - bersih	3l,15	117,883	23,837	Other assets - net
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>21,161,976</b>	<b>18,543,856</b>	<b>TOTAL ASSETS</b>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian, yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

See Notes to the Consolidated Financial Statements, which form an integral part of these consolidated financial statements.

**PT BANK BTPN SYARIAH TBK  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARY**

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN  
KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN  
TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2022 DAN 2021**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS  
AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME  
YEARS ENDED 31 DECEMBER 2022 AND 2021**  
(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2022	2021	
Pendapatan pengelolaan dana oleh Bank sebagai mudharib				Income from fund management by the Bank as mudharib
Pendapatan dari jual beli - merjin murabahah	3q	5,048,219	4,407,695	Income from sales and purchases - murabahah margin
Pendapatan dari piutang lainnya		120	-	Income from other receivables
Pendapatan bagi hasil - pembiayaan musyarakah	3q	3,289	556	Revenue from profit sharing - musyarakah financing
Pendapatan usaha utama lainnya	28	322,162	265,591	Other main operating income
		<u>5,373,790</u>	<u>4,673,842</u>	
Hak pihak ketiga atas bagi hasil dana syirkah temporer	3r, 3x, 29, 30	(344,440)	(394,632)	Third parties' shares on return of temporary syirkah funds
Hak bagi hasil milik Bank		<u>5,029,350</u>	<u>4,279,210</u>	Bank's share in profit sharing
<b>PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	<b>3s, 30</b>	<b>65,646</b>	<b>22,332</b>	<b>OTHER OPERATING INCOME</b>
<b>BEBAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	<b>3s</b>			<b>OTHER OPERATING EXPENSES</b>
Beban tenaga kerja	3s, 3w, 31, 39	(1,193,141)	(1,147,179)	Personnel expenses
Beban umum dan administrasi	32	(610,693)	(511,458)	General and administrative expenses
Pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai	3g, 33	(945,052)	(728,220)	Provision for allowance for impairment losses
Beban operasional lainnya	34	(65,658)	(34,655)	Other operating expenses
		<u>(2,814,544)</u>	<u>(2,421,512)</u>	
<b>PENDAPATAN OPERASIONAL BERSIH</b>		<b>2,260,452</b>	<b>1,860,030</b>	<b>NET OPERATING INCOME</b>
Pendapatan (Beban) non-operasional - bersih	35	1,942	(2,557)	Non-operating income (expenses) - net
<b>LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>		<b>2,282,394</b>	<b>1,877,473</b>	<b>INCOME BEFORE INCOME TAX</b>
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>				<b>INCOME TAX EXPENSE</b>
- Kini	3u, 19a	(510,165)	(371,748)	Current
- Tangguhan	3u, 19b	7,351	(40,720)	Deferred
		<u>(502,814)</u>	<u>(412,468)</u>	
<b>LABA BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>1,779,580</b>	<b>1,465,005</b>	<b>NET INCOME FOR THE YEAR</b>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian, yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

See Notes to the Consolidated Financial Statements, which form an integral part of these consolidated financial statements.

PT BANK BTPN SYARIAH TBK  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARY

LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022 DAN 2021  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan lain)

CONSOLIDATED STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION  
31 DECEMBER 2022 AND 2021  
(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2022	2021	
<b>EKUITAS</b>				<b>SHAREHOLDERS' EQUITY</b>
Modal saham				Share capital
Modal dasar - 27.500.000.000 saham				Authorized - 27,500,000,000 shares
Modal ditempatkan dan disetor penuh - 7.703.700.000 saham	25	770.370	770.370	Issued and fully paid capital - 7,703,700,000 shares
Tambahan modal disetor	3z,25	846.440	846.440	Additional paid-in capital
Cadangan pembayaran berbasis saham	3v	-	20.916	Share-based payment reserve
Cadangan revaluasi aset	3k	5.239	5.239	Asset revaluation reserve
Keuntungan yang belum direalisasi atas investasi pada surat berharga yang diklasifikasikan sebagai diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - bersih	3e,9a	63	88	Unrealized gains on investments in marketable securities classified as measured as fair value through other comprehensive income - net
Saldo laba				Retained earnings
- Dicadangkan	25,27	105.000	95.000	Appropriated -
- Belum dicadangkan		6.664.100	5.375.588	Unappropriated -
		6.769.100	5.460.588	
Komponen ekuitas lainnya		20.916	-	Other equity components
Saham insuri	3ac	(7.173)	(6.941)	Treasury shares
Kepentingan non-pengendali	3a	3.040	200	Non-controlling interest
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<b>8.407.995</b>	<b>7.094.900</b>	<b>TOTAL EQUITY</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER, DAN EKUITAS</b>		<b>21.161.976</b>	<b>18.543.856</b>	<b>TOTAL LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS, AND EQUITY</b>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian, yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

See Notes to the Consolidated Financial Statements, which form an integral part of these consolidated financial statements.

## c. BTPN Syariah Tahun 2023

**PT BANK BTPN SYARIAH Tbk**  
**DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARY**

**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN**      **CONSOLIDATED STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION**  
**31 DESEMBER 2023 DAN 2022**      **31 DECEMBER 2023 AND 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)      (Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2023	2022	
<b>ASET</b>				<b>ASSETS</b>
Kas	5	497,153	729,843	Cash
Giro dan penempatan pada Bank Indonesia	3b, 3j, 6	763,443	731,427	Current accounts and placements with Bank Indonesia
Giro pada bank-bank lain				Current accounts with other banks
- Pihak ketiga	3w, 7, 39	3,655	2,355	Third parties -
- Pihak berelasi	3c, 3j, 7	3,464	8,982	Related party -
		7,119	11,337	
Penempatan pada bank-bank lain	3d, 8	238,000	230,500	Placements with other banks
Investasi pada surat berharga		8,571,244	7,615,789	Investments in marketable securities
Pendapatan yang akan diterima dari investasi pada surat berharga		75,512	64,941	Accrued income from investments in marketable securities
	3e, 3j, 9	8,646,756	7,680,730	
Piutang murabahah setelah dikurangi pendapatan marjin yang ditangguhkan sebesar 31 Desember 2023: Rp 2.776.708 dan 31 Desember 2022: Rp 2.830.763				Murabahah receivables net deferred margin income of 31 December 2023: Rp 2,776,708 and 31 December 2022: Rp 2,830,763
- Pihak ketiga		11,367,662	11,463,672	Third parties -
Pendapatan yang akan diterima dari piutang murabahah		164,890	138,773	Accrued income from murabahah receivables
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	3g	(1,213,542)	(768,259)	Less: Allowance for impairment losses
	3f, 3j, 10	10,319,010	10,834,186	
Pinjaman qardh - pihak ketiga		530	3,516	Funds of qardh - third parties
Pendapatan yang akan diterima dari piutang qardh		-	3	Accrued income from qardh receivables
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	3h, 3j	(177)	(63)	Less: Allowance for impairment losses
		353	3,456	
Pembiayaan musyarakah - pihak ketiga		19,669	60,275	Musyarakah financing - third parties
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	3i, 3j, 11	(197)	(603)	Less: Allowance for impairment losses
		19,472	59,672	
Beban dibayar dimuka	12	48,012	53,141	Prepayments
Aset tetap		1,082,143	1,092,053	Fixed assets
Dikurangi: Akumulasi penyusutan	3k, 3v, 13	(705,901)	(713,286)	Less: Accumulated depreciation
		376,242	378,767	
Aset takberwujud		383,607	296,549	Intangible assets
Dikurangi: Akumulasi amortisasi	3k, 14	(172,863)	(125,937)	Less: Accumulated amortization
		210,744	170,612	
Aset pajak tangguhan	3u, 19f	273,592	160,622	Deferred tax assets
Aset lain-lain - bersih	3i, 15	35,470	117,683	Other assets - net
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>21,435,366</b>	<b>21,161,976</b>	<b>TOTAL ASSETS</b>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian, yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

See Notes to the Consolidated Financial Statements, which form an integral part of these consolidated financial statements.

**PT BANK BTPN SYARIAH Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARY**

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN  
KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN  
TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS  
AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME  
YEARS ENDED 31 DECEMBER 2023 AND 2022**  
(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2023	2022	
Pendapatan pengelolaan dana oleh Bank sebagai mudharib				Income from fund management by the Bank as mudharib
Pendapatan dari jual beli - marjin murabahah	3q	5,299,422	5,048,219	Income from sales and purchases - murabahah margin
Pendapatan dari piutang lainnya		182	120	Income from other receivables
Pendapatan bagi hasil - pembiayaan musyarakah	3q	4,727	3,289	Revenue from profit sharing - musyarakah financing
Pendapatan usaha utama lainnya	28	441,851	322,162	Other main operating income
		<u>5,746,182</u>	<u>5,373,790</u>	
Hak pihak ketiga atas bagi hasil dana syirkah temporer	3r,3w,29,39	(486,433)	(344,440)	Third parties' shares on return of temporary syirkah funds
Hak bagi hasil milik Bank		5,259,749	5,029,350	Bank's share in profit sharing
<b>PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	3e,30	<b>60,949</b>	<b>65,646</b>	<b>OTHER OPERATING INCOME</b>
<b>BEBAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	3e			<b>OTHER OPERATING EXPENSES</b>
Beban tenaga kerja	3e,3v,31,39	(1,362,405)	(1,193,141)	Personnel expenses
Beban umum dan administrasi	32	(638,604)	(610,693)	General and administrative expenses
Pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai	3g,33	(1,898,117)	(945,052)	Provision for allowance for impairment losses
Beban operasional lainnya	34	(42,503)	(65,658)	Other operating expenses
		<u>(3,941,629)</u>	<u>(2,814,544)</u>	
<b>PENDAPATAN OPERASIONAL BERSIH</b>		<b>1,379,069</b>	<b>2,280,452</b>	<b>NET OPERATING INCOME</b>
Pendapatan non-operasional - bersih	35	825	1,942	Non-operating income - net
<b>LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>		<b>1,379,894</b>	<b>2,282,394</b>	<b>INCOME BEFORE INCOME TAX</b>
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>				<b>INCOME TAX EXPENSE</b>
- Kini	3u,19b	(411,468)	(510,165)	Current -
- Tangguhan	3u,19b	112,162	7,351	Deferred -
		<u>(299,306)</u>	<u>(502,814)</u>	
<b>LABA BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>1,080,588</b>	<b>1,779,580</b>	<b>NET INCOME FOR THE YEAR</b>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian, yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

See Notes to the Consolidated Financial Statements, which form an integral part of these consolidated financial statements.

**PT BANK BTPN SYARIAH Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARY**

**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023 DAN 2022**

(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**CONSOLIDATED STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION  
31 DECEMBER 2023 AND 2022**

(Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2023	2022	
<b>EKUITAS</b>				<b>SHAREHOLDERS' EQUITY</b>
Modal saham				Share capital
Modal dasar - 27.500.000.000 saham				Authorized - 27,500,000,000 shares
Modal ditempatkan dan disetor penuh - 7.703.700.000 saham	25	770,370	770,370	Issued and fully paid capital - 7,703,700,000 shares
Tambahan modal disetor	3y,25	846,440	846,440	Additional paid-in capital
Cadangan revaluasi aset	3k	5,239	5,239	Asset revaluation reserve
Keuntungan yang belum direalisasi atas investasi pada surat berharga yang diklasifikasikan sebagai diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - bersih	3e,9a	143	63	Unrealized gains on investments in marketable securities classified as measured as fair value through other comprehensive income - net
Saldo laba				Retained earnings
- Dicadangkan	26,27	125,000	105,000	Appropriated -
- Belum dicadangkan		7,011,434	6,664,100	Unappropriated -
		7,136,434	6,769,100	
Komponen ekuitas lainnya		20,916	20,916	Other equity components
Saham treasuri	3ab	(5,538)	(7,173)	Treasury shares
Kepentingan non-pengendali	3a	3,129	3,040	Non-controlling interest
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<b>8,777,133</b>	<b>8,407,995</b>	<b>TOTAL EQUITY</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER, DAN EKUITAS</b>		<b>21,435,366</b>	<b>21,161,976</b>	<b>TOTAL LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS, AND EQUITY</b>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian, yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian.

See Notes to the Consolidated Financial Statements, which form an integral part of these consolidated financial statements.

## Laporan Keuangan PT. Bank Panin Dubai Syariah. Tbk

### 3. Tahun 2021 – 2023

#### a. Panin Dubai Syariah Tahun 2021

PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH TBK LAPORAN POSISI KEUANGAN 31 DESEMBER 2021 DAN 2020		PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH TBK STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION DECEMBER 31, 2021 AND 2020		
	Catatan/ Notes	31 Desember/ December 31, 2021 Rp'000	31 Desember/ December 31, 2020 Rp'000	
<b>ASET</b>				<b>ASSETS</b>
Kas		16.619.892	18.198.389	Cash
Penempatan pada Bank Indonesia	5	1.685.380.029	1.145.019.472	Placements with Bank Indonesia
Giro pada Bank Lain	6			Current Accounts with Other Banks
Pihak berelasi	36	2.519.442	9.956.395	Related parties
Pihak ketiga		4.518.364	4.485.877	Third parties
Jumlah		7.037.806	14.442.272	Total
Investasi pada Surat Berharga - Pihak Ketiga	7	3.662.196.072	576.245.484	Investments in Marketable Securities - Third Parties
Cadangan kerugian penurunan nilai		(15.907.634)	(15.907.634)	Allowance for impairment losses
Jumlah		3.646.288.438	560.337.860	Total
Piutang Murabahah	8			Murabahah Receivables
Pihak berelasi	36	3.742.971	4.044.695	Related parties
Pihak ketiga		78.745.257	225.464.456	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai		(1.649.227)	(10.606.322)	Allowance for impairment losses
Jumlah		80.839.001	218.902.829	Total
Piutang Ijarah				Ijarah Receivables
Pihak ketiga		6.259.363	1.693.642	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai		(2.302.468)	(188.584)	Allowance for impairment losses
Jumlah		3.936.925	1.505.058	Total
Pembiayaan Mudharabah	9			Mudharabah Financing
Pihak ketiga		250.222.988	336.257.794	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai		(2.502.230)	(25.439.120)	Allowance for impairment losses
Jumlah		247.720.758	310.818.674	Total
Pembiayaan Musyarakah	10			Musyarakah Financing
Pihak berelasi	36	816.967	1.871.321	Related parties
Pihak ketiga		7.536.936.773	7.878.746.311	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai		(109.077.317)	(202.325.486)	Allowance for impairment losses
Jumlah		7.428.676.423	7.678.292.146	Total
Aset Yang Diperoleh Untuk Ijarah - Bersih	11	509.288.937	397.720.593	Assets Acquired For Ijarah - Net
Penyertaan Modal Sementara	12	211.752	936.658	Equity Participation
Biaya Dibayar Dimuka	36	22.113.350	10.658.085	Prepaid Expenses
Aset Tetap - Bersih	13	194.096.150	198.947.537	Property, Plant and Equipment - Net
Aset Hak Guna	14	8.428.029	4.401.629	Right-of-use Assets
Aset Pajak Tanggahan - Bersih	34	2.741.092	5.517.217	Deferred Tax Assets - Net
Aset Takberwujud - Bersih	15	470.365	2.881.933	Intangible Assets - Net
Aset Pengampunan Pajak		1.016.416	1.016.416	Assets from Tax Amnesty
Aset Lain-lain	16	571.139.516	732.486.225	Other Assets
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>14.426.904.879</b>	<b>11.302.082.193</b>	<b>TOTAL ASSETS</b>

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements which are an integral part of the financial statements.

PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH TBK  
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2021 DAN 2020

PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH TBK  
STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME  
FOR THE YEARS ENDED DECEMBER 31, 2021 AND 2020

	Catatan/ Notes	31 Desember/ December 31, 2021 Rp'000	31 Desember/ December 31, 2020 Rp'000	
Pendapatan Pengelolaan Dana oleh Bank sebagai Mudharib	28, 36	729.971.176	715.082.040	Revenue Receipts from Fund Management as Mudharib
Hak Pemilik Dana atas Bagi Hasil Dana Syirkah Temporer	29, 36	360.787.318	591.221.428	Depositors Share on Return of Temporary Syirkah Funds
Pendapatan Usaha Lainnya	30			Other Operating Revenues
Administrasi		32.713.535	24.963.409	Administrative
Lainnya		23.266.669	68.634.070	Others
Jumlah Pendapatan Usaha Lainnya		55.980.204	93.597.479	Total Other Operating Revenues
Beban (Pemulihan) Kerugian Penurunan Nilai - bersih	31	1.045.908.233	(3.396.751)	Provision (Reversal) for Impairment Losses - net
Beban Usaha Lainnya				Other Operating Expenses
Administrasi	32, 36	87.651.208	88.012.806	Administrative
Beban kepegawaian	33	91.305.426	93.542.797	Personnel expense
Imbalan pasca kerja	21	3.675.449	9.164.497	Employee benefits
Bonus wadiah		12.546.998	8.093.150	Bonuses on wadiah deposits
Lainnya		12.963.418	16.733.557	Others
Jumlah Beban Usaha Lainnya		208.202.499	215.546.807	Total Other Operating Expenses
LABA (RUGI) USAHA		(818.946.670)	5.308.035	INCOME (LOSS) FROM OPERATIONS
PENDAPATAN (BEBAN) NON USAHA - BERSIH		622.242	1.429.973	NON-OPERATING REVENUES (EXPENSES) - NET
(RUGI) LABA SEBELUM ZAKAT DAN BEBAN PAJAK		(818.324.428)	6.738.008	(LOSS) INCOME BEFORE ZAKAT AND TAX EXPENSE
ZAKAT		-	168.450	ZAKAT
(RUGI) LABA SEBELUM BEBAN PAJAK		(818.324.428)	6.569.558	(LOSS) INCOME BEFORE TAX EXPENSE
MANFAAT (BEBAN) PAJAK	34	212.051	(6.441.442)	TAX BENEFIT (EXPENSE)
(RUGI) LABA BERSIH		(818.112.377)	128.116	NET (LOSS) INCOME
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN				OTHER COMPREHENSIVE INCOME
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi				Item that will not be reclassified subsequently to profit or loss
Keuntungan atas revaluasi aset tetap	13	1.859.138	(1.031.355)	Gain on revaluation of property, plant and equipment
Perubahan nilai wajar penyertaan modal sementara yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	12	(724.906)	(1.518.884)	Changes in fair value of equity participation measured at fair value through other comprehensive income
Pengukuran kembali atas kewajiban imbalan pasti (Beban) Manfaat pajak penghasilan terkait pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	21	2.665.916	725.757	Remeasurement of defined benefit obligation (Expense) income tax benefit relating to item that will not be reclassified subsequently to profit or loss
Sub jumlah	34	(586.502)	156.056	Sub total
Sub jumlah		3.213.646	(1.689.426)	Sub total
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi				Item that will be reclassified subsequently to profit or loss
Perubahan nilai wajar surat berharga yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	7	292.073	(199.162)	Changes in fair value of marketable securities measured at fair value through other comprehensive income
(Beban) manfaat pajak penghasilan terkait pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	34	(64.256)	49.791	(Expense) income tax benefit relating to item that will be reclassified subsequently to profit or loss
Sub jumlah		227.817	(149.371)	Sub total
Jumlah penghasilan (rug) komprehensif tahun berjalan setelah pajak		3.441.463	(1.817.797)	Total other comprehensive income (loss) for the current year net of tax
JUMLAH RUGI KOMPREHENSIF		(814.670.914)	(1.689.681)	TOTAL COMPREHENSIVE LOSS
RUGI PER SAHAM	35			LOSS PER SHARE
(dalam Rupiah penuh)				(in full Rupiah amount)
Dasar		(21,08)	0,00	Basic
Dilusan		(21,08)	0,00	Diluted

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements which are an integral part of the financial statements.

PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH TBK  
LAPORAN POSISI KEUANGAN  
31 DESEMBER 2021 DAN 2020 (Lanjutan)

PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH TBK  
STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION  
DECEMBER 31, 2021 AND 2020 (Continued)

	Catatan/ Notes	31 Desember/ December 31, 2021 Rp'000	31 Desember/ December 31, 2020 Rp'000	
<b>LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS</b>				<b>LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS AND EQUITY</b>
<b>LIABILITAS</b>				<b>LIABILITIES</b>
Liabilitas Segera		2.836.092	3.241.806	Obligations Due Immediately
Bagi Hasil Dana Syirkah Temporer dan Bonus Wadiah yang Belum Dibagikan	17	10.686.172	17.511.372	Undistributed Revenue Sharing of Temporary Syirkah Funds and Wadiah Bonuses
Simpanan	18			Deposits
Pihak berelasi	36	3.021.807	6.517.368	Related parties
Pihak ketiga		669.589.260	530.050.094	Third parties
Jumlah		672.611.067	536.567.462	Total
Utang Pajak	19	3.381.910	8.297.519	Taxes Payable
Liabilitas Sewa	20	6.402.970	4.236.724	Lease Liabilities
Liabilitas Imbalan Kerja	21	15.164.004	20.008.112	Employee Benefits Obligation
Biaya yang Masih Harus Dibayar dan Liabilitas Lain-lain	22	16.115.019	11.068.515	Accruals and Other Liabilities
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>		<b>727.197.234</b>	<b>600.931.510</b>	<b>TOTAL LIABILITIES</b>
<b>DANA SYIRKAH TEMPORER</b>	23			<b>TEMPORARY SYIRKAH FUNDS</b>
Bank				Bank
Pihak berelasi	36	4.000.000.000	200.000.000	Related party
Pihak ketiga		270.186.222	621.523	Third parties
Jumlah dana syirkah temporer dari bank		4.270.186.222	200.621.523	Total temporary syirkah funds from banks
Bukan Bank				Non Bank
Pihak berelasi	36	6.666.887	31.694.629	Related parties
Pihak ketiga		7.120.009.699	7.353.181.099	Third parties
Jumlah dana syirkah temporer dari bukan bank		7.126.676.586	7.384.875.728	Total temporary syirkah funds from non banks
<b>JUMLAH DANA SYIRKAH TEMPORER</b>		<b>11.396.862.808</b>	<b>7.585.497.251</b>	<b>TOTAL TEMPORARY SYIRKAH FUNDS</b>
<b>EKUITAS</b>				<b>EQUITY</b>
Modal Saham - nilai nominal Rp 100 per saham Modal dasar - 39.000.000.000 saham Modal ditempatkan dan disetor penuh - 38.813.641.319 saham tahun 2021 dan 2020	24	3.881.364.132	3.881.364.132	Capital Stock - par value of Rp 100 per share Authorized - 39,000,000,000 shares Subscribed and paid-up - 38,813,641,319 shares in 2021 and 2020
Tambahan Modal Disetor	25	(9.306.313)	(9.306.313)	Additional Paid-in Capital
Penghasilan Komprehensif Lain	12, 26	11.737.657	8.296.194	Other Comprehensive Income
Saldo Laba (Defisit) Defisit sebesar Rp 20.226.576 ribu pada tanggal 30 Juni 2009 telah dieliminasi melalui kuasi-reorganisasi pada tanggal 30 Juni 2009 Ditentukan penggunaannya Tidak ditentukan penggunaannya		26.382.010 (1.608.232.649)	26.382.010 (791.082.591)	Retained Earnings (Deficit) Deficit of Rp 20,226,576 thousand as of June 30, 2009 have been eliminated through quasi-reorganization on June 30, 2009 Appropriated Unappropriated
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<b>2.301.944.837</b>	<b>3.115.653.432</b>	<b>TOTAL EQUITY</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS</b>		<b>14.426.004.879</b>	<b>11.302.082.193</b>	<b>TOTAL LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS AND EQUITY</b>

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian  
yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements  
which are an integral part of the financial statements.

## b. Panin Dubai Syariah Tahun 2022

PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH TBK  
LAPORAN POSISI KEUANGAN  
31 DESEMBER 2022 DAN 2021

PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH TBK  
STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION  
DECEMBER 31, 2022 AND 2021

	31 Desember/ December 31, 2022	Catatan/ Notes	31 Desember/ December 31, 2021	
	Rp'000		Rp'000	
<b>ASET</b>				<b>ASSETS</b>
Kas	19.560.655		16.619.892	Cash
Giro dan penempatan pada Bank Indonesia	1.190.621.728	5	1.685.380.029	Current accounts and placements with Bank Indonesia
Giro pada Bank Lain		6		Demand Deposits with Other Banks
Pihak berelasi	5.866.746	37	2.519.442	Related parties
Pihak ketiga	3.358.177		4.518.364	Third parties
Jumlah	9.224.923		7.037.806	Total
Investasi pada Surat Berharga - Pihak Ketiga	2.502.170.452	7	3.662.196.072	Investments in Marketable Securities - Third Parties
Cadangan kerugian penurunan nilai	-		(15.907.634)	Allowance for impairment losses
Jumlah	2.502.170.452		3.646.288.438	Total
Piutang Murabahah		8		Murabahah Receivables
Pihak berelasi	5.156.377	37	3.742.971	Related parties
Pihak ketiga	110.457.508		78.745.257	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai	(1.022.657)		(1.649.227)	Allowance for impairment losses
Jumlah	114.591.228		80.839.001	Total
Piutang Ijarah - Pihak Ketiga				Ijarah Receivables - Third Parties
Pihak ketiga	5.183.236		6.239.393	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai	(5.183.236)		(2.302.468)	Allowance for impairment losses
Jumlah	-		3.936.925	Total
Pembiayaan Mudharabah - Pihak Ketiga		9		Mudharabah Financing - Third Parties
Pihak ketiga	956.454.495		250.222.988	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai	(9.426.212)		(2.502.230)	Allowance for impairment losses
Jumlah	947.028.283		247.720.758	Total
Pembayaran Musyarakah		10		Musyarakah Financing
Pihak berelasi	873.843	37	816.967	Related parties
Pihak ketiga	8.836.880.414		7.536.936.773	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai	(228.254.214)		(109.077.317)	Allowance for impairment losses
Jumlah	8.609.500.043		7.428.676.423	Total
Aset Yang Diperoleh Untuk Ijarah - Bersih	438.066.624	11,37	509.288.937	Assets Acquired For Ijarah - Net
Penyertaan Modal Sementara	551.752	12	211.752	Equity Participation
Biaya Dibayar Dimuka	40.603.425	37	22.113.350	Prepaid Expenses
Aset Tetap - Bersih	194.253.543	13	194.096.150	Premises and Equipment - Net
Aset Hak Guna - Bersih	15.600.198	14,37	8.428.029	Right-of-use Assets - Net
Aset Pajak Tangguhan - Bersih	18.564.705	35	2.741.092	Deferred Tax Assets - Net
Aset Takberwujud - Bersih	7.726.881	15	470.365	Intangible Assets - Net
Aset Lain-lain	683.673.572	16	572.155.932	Other Assets
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>14.791.738.012</b>		<b>14.426.004.879</b>	<b>TOTAL ASSETS</b>

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements which are an integral part of the financial statements.

PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH TBK  
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022 DAN 2021

PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH TBK  
STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME  
FOR THE YEARS ENDED DECEMBER 31, 2022 AND 2021

	31 Desember/ December 31, 2022	Catatan/ Notes	31 Desember/ December 31, 2021	
	Rp/000		Rp/000	
Pendapatan Pengelolaan Dana oleh Bank sebagai Mudharib	9.42.495.602	29, 37	7.29.971.175	Revenue receipts from Fund Management as Mudharib
Hak Pemilik Dana atas Bagi Hasil Dana Syariah Temporer	3.96.210.508	30, 37	3.50.787.318	Depositors Share on Return of Temporary Syariah Funds
Pendapatan Usaha Lainnya		31		Other Operating Revenues
Administrasi	34.560.057		32.713.535	Administrative
Lainnya	63.258.081		73.266.669	Others
Jumlah Pendapatan Usaha Lainnya	97.818.138		55.980.204	Total Other Operating Revenues
Beban Kerugian Penurunan Nilai - bersih	1.35.042.919	32	1.045.908.233	Provision for Impairment Losses - net
Beban Usaha Lainnya				Other Operating Expenses
Administrasi	84.240.726	33, 37	87.651.208	Administrative
Beban kepegawain	102.503.306	34	91.365.426	Personnel expense
Imbalan pasca kerja	13.625.266	22	3.675.449	Employee benefits
Bonus wadiah	37.944.880		12.546.998	Bonuses on wadiah deposits
Lainnya	16.896.813		12.963.418	Others
Jumlah Beban Usaha Lainnya	255.210.991		208.202.499	Total Other Operating Expenses
<b>LABA (RUGI) USAHA</b>	<b>2.63.849.322</b>		<b>(818.946.670)</b>	<b>INCOME (LOSS) FROM OPERATIONS</b>
PENDAPATAN (BEBAN) NON USAHA - BERSIH	683.420		622.242	NON-OPERATING REVENUES (EXPENSES) - NET
<b>LABA (RUGI) SEBELUM ZAKAT DAN BEBAN PAJAK</b>	<b>2.54.532.742</b>		<b>(818.324.428)</b>	<b>INCOME (LOSS) BEFORE ZAKAT AND TAX EXPENSE</b>
ZAKAT	6.363.319		-	ZAKAT
<b>LABA (RUGI) SEBELUM BEBAN PAJAK</b>	<b>2.48.169.423</b>		<b>(818.324.428)</b>	<b>INCOME (LOSS) BEFORE TAX EXPENSE</b>
MANFAAT PAJAK	2.362.169	35	212.051	TAX BENEFIT
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>2.50.531.592</b>		<b>(818.112.377)</b>	<b>NET INCOME (LOSS)</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>				<b>OTHER COMPREHENSIVE INCOME</b>
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi				Item that will not be reclassified subsequently to profit or loss
Surplus revaluasi aset tetap	4.819.318	13	1.859.138	Gain on revaluation of premises
Perubahan nilai wajar penyertaan modal sementara yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	340.000	12	(724.906)	Changes in fair value of equity participation measured at fair value through other comprehensive income
Pengukuran kembali atas kewajiban imbalan pasti	761.747	22	2.665.916	Remeasurement of defined benefit obligation
Pajak penghasilan	(167.284)	35	(586.502)	Income tax
Sub jumlah	5.753.481		3.213.646	Sub total
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi				Item that will be reclassified subsequently to profit or loss
Perubahan nilai wajar surat berharga yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(68.128.743)	7	292.073	Changes in fair value of marketable securities measured at fair value through other comprehensive income
(Beban) manfaat pajak penghasilan terkait pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	14.988.323	35	(64.256)	(Expense) Income tax benefit relating to item that will be reclassified subsequently to profit or loss
Sub jumlah	(53.140.420)		227.817	Sub total
Jumlah penghasilan komprehensif tahun berjalan setelah pajak	(47.386.939)		3.441.463	Total other comprehensive income for the current year net of tax
<b>JUMLAH LABA (RUGI) KOMPREHENSIF</b>	<b>2.03.144.653</b>		<b>(814.670.914)</b>	<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME (LOSS)</b>
<b>LABA (RUGI) PER SAHAM</b> (dalam Rupiah penuh)		36		<b>EARNINGS (LOSS) PER SHARE</b> (in full Rupiah amount)
Dasar	6,45		(21,08)	Basic
Dilusai	6,45		(21,08)	Diluted

lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements which are an integral part of the financial statements.

PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH TBK  
LAPORAN POSISI KEUANGAN  
31 DESEMBER 2022 DAN 2021

PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH TBK  
STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION  
DECEMBER 31, 2022 AND 2021

	31 Desember/ December 31, 2022 Rp'000	Catatan/ Notes	31 Desember/ December 31, 2021 Rp'000	
<b>LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS</b>				<b>LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS AND EQUITY</b>
<b>LIABILITAS</b>				<b>LIABILITIES</b>
Liabilitas Segera	2.883.690		2.836.092	Liabilities Payable Immediately
Bagi Hasil Dana Syirkah Temporer dan Bonus Wadiah yang Belum Dibagikan	16.353.812	17	10.886.172	Undistributed Revenue Sharing of Temporary Syirkah Funds and Wadiah Bonuses
Simpanan		18		Deposits
Pihak berelasi	14.701.727	37	3.021.807	Related parties
Pihak ketiga	1.475.012.696		669.589.260	Third parties
Jumlah	1.489.714.423		672.611.067	Total
Utang Pajak	7.550.937	19	3.381.910	Taxes Payable
Liabilitas kepada Bank Indonesia	435.530.871	20	-	Liabilities to Bank Indonesia
Liabilitas Sewa	13.495.798	21	6.402.970	Lease Liabilities
Liabilitas Imbalan Pasca Kerja	21.021.800	22	15.164.004	Post-employment Benefits Obligation
Biaya yang Masih Harus Dibayar dan Liabilitas Lain-lain	28.640.736	23,37	16.115.019	Accruals and Other Liabilities
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>	<b>2.015.192.067</b>		<b>727.197.234</b>	<b>TOTAL LIABILITIES</b>
<b>DANA SYIRKAH TEMPORER</b>		24		<b>TEMPORARY SYIRKAH FUNDS</b>
Bank				Bank
Pihak berelasi	400.000.000	37	4.000.000.000	Related party
Pihak ketiga	706.668.533		270.186.222	Third parties
Jumlah dana syirkah temporer dari bank	1.106.668.533		4.270.186.222	Total temporary syirkah funds from banks
Bukan Bank				Non Bank
Pihak berelasi	10.198.361	37	6.666.887	Related parties
Pihak ketiga	9.154.275.032		7.120.009.699	Third parties
Jumlah dana syirkah temporer dari bukan bank	9.164.473.393		7.126.676.586	Total temporary syirkah funds from non banks
<b>JUMLAH DANA SYIRKAH TEMPORER</b>	<b>10.271.141.926</b>		<b>11.396.862.808</b>	<b>TOTAL TEMPORARY SYIRKAH FUNDS</b>
<b>EKUITAS</b>				<b>EQUITY</b>
Modal Saham - nilai nominal Rp 100 per saham Modal dasar - 39.000.000.000 saham Modal ditempatkan dan disetor penuh - 38.813.641.319 saham tahun 2022 dan 2021	3.881.364.132	25	3.881.364.132	Capital Stock - par value of Rp 100 per share Authorized - 39,000,000,000 shares Subscribed and paid-up - 38,813,641,319 shares in 2022 and 2021
Tambahan Modal Disetor	(9.306.313)	26	(9.306.313)	Additional Paid-in Capital
Penghasilan Komprehensif Lain	(35.649.282)	12, 27	11.737.857	Other Comprehensive Income
Saldo Laba (Defisit)				Retained Earnings (Deficit)
Defisit sebesar Rp 20.226.576 ribu pada tanggal 30 Juni 2009 telah dieliminasi melalui kuasa-reorganisasi pada tanggal 30 Juni 2009 Ditentukan penggunaannya	26.382.010		26.382.010	Deficit of Rp 20,226,576 thousand as of June 30, 2009 have been eliminated through quasi-reorganization on June 30, 2009
Tidak ditentukan penggunaannya	(1.357.386.528)		(1.608.232.649)	Appropriated Unappropriated
<b>JUMLAH EKUITAS</b>	<b>2.505.404.019</b>		<b>2.301.944.837</b>	<b>TOTAL EQUITY</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS</b>	<b>14.791.738.012</b>		<b>14.426.004.879</b>	<b>TOTAL LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS AND EQUITY</b>

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian  
yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements  
which are an integral part of the financial statements.

## c. Panin Dubai Syariah Tahun 2023

PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH TBK  
LAPORAN POSISI KEUANGAN  
31 DESEMBER 2023 DAN 2022

PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH TBK  
STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION  
DECEMBER 31, 2023 AND 2022

	31 Desember/ December 31, 2023	Catatan/ Notes	31 Desember/ December 31, 2022	
	Rp'000		Rp'000	
<b>ASET</b>				<b>ASSETS</b>
Kas	18.014.089		19.560.655	Cash
Giro dan penempatan pada Bank Indonesia	2.113.372.128	5	1.190.621.728	Current accounts and placements with Bank Indonesia
Giro pada Bank Lain		6		Current accounts with Other Banks
Pihak berelasi	3.930.709	37	5.866.746	Related parties
Pihak ketiga	2.379.680		3.358.177	Third parties
Jumlah	6.310.389		9.224.923	Total
Investasi pada Surat Berharga - Pihak Ketiga	2.317.002.439	7	2.502.170.452	Investments in Marketable Securities - Third Parties
Piutang Murabahah		8		Murabahah Receivables
Pihak berelasi	3.832.406	37	5.156.377	Related parties
Pihak ketiga	107.751.124		110.457.508	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai	(745.489)		(1.022.657)	Allowance for impairment losses
Jumlah	110.838.061		114.591.228	Total
Piutang Ijarah				Ijarah Receivables
Pihak ketiga	6.899.002		5.183.236	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai	(6.899.002)		(5.183.236)	Allowance for impairment losses
Jumlah	-		-	Total
Pembayaan Mudharabah		9		Mudharabah Financing
Pihak ketiga	1.575.911.011		956.454.495	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai	(15.759.110)		(9.426.212)	Allowance for impairment losses
Jumlah	1.560.151.901		947.028.283	Total
Pembayaan Musyarakah		10		Musyarakah Financing
Pihak berelasi	537.617	37	673.843	Related parties
Pihak ketiga	9.402.334.980		8.836.880.414	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai	(220.466.559)		(228.254.214)	Allowance for impairment losses
Jumlah	9.182.406.038		8.609.500.043	Total
Aset Yang Diperoleh Untuk Ijarah - Bersih	519.500.709	11, 37	438.056.624	Assets Acquired For Ijarah - Net
Penyertaan Modal Sementara	-	12	551.752	Equity Participation
Biaya Dibayar Dimuka	30.179.536		40.633.339	Prepaid Expenses
Aset Tetap - Bersih	204.905.451	13	194.253.543	Premises and Equipment - Net
Aset Hak Guna - Bersih	14.091.957	14, 37	15.600.198	Right-of-use Assets - Net
Aset Pajak Tangguhan - Bersih	8.064.904	35	18.564.705	Deferred Tax Assets - Net
Aset Takberwujud - Bersih	21.377.781	15	7.726.881	Intangible Assets - Net
Aset Lain-lain	1.237.011.480	16	683.643.658	Other Assets
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>17.343.246.865</b>		<b>14.791.738.012</b>	<b>TOTAL ASSETS</b>

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements which are an integral part of the financial statements.

PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH TBK  
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023 DAN 2022

PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH TBK  
STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME  
FOR THE YEARS ENDED DECEMBER 31, 2023 AND 2022

	31 Desember/ December 31, 2023	Catatan/ Notes	31 Desember/ December 31, 2022	
	Rp'000		Rp'000	
Pendapatan Pengelolaan Dana oleh Bank sebagai Mudharib	1.120.207.888	29, 37	962.495.602	Revenue Receipts from Fund Management as Mudharib
Net Pemilik Dana atas Bagi Hasil Dana Syirkah Temporer	650.125.240	30, 37	386.210.508	Depositors Share on Return of Temporary Syirkah Funds
Pendapatan Usaha Lainnya		31		Other Operating Revenues
Administrasi	34.922.678		34.560.057	Administrative
Lainnya	66.170.630		63.258.081	Others
Jumlah Pendapatan Usaha Lainnya	103.093.308		97.818.138	Total Other Operating Revenues
Beban (Pendapatan) Kerugian Penurunan Nilai - bersih	(46.178)	32	135.042.919	Provision (Reversal) for Impairment Losses - net
Beban Usaha Lainnya				Other Operating Expenses
Administrasi	101.399.285	33, 37	84.240.726	Administrative
Beban kepegawaian	128.489.632	34	92.503.306	Personnel expense
Imbalan pasca kerja	10.985.712	22	13.625.266	Employee benefits
Bonus/wadiah	66.318.871		37.944.880	Bonuses on wadiah deposits
Lainnya	28.086.738		16.896.813	Others
Jumlah Beban Usaha Lainnya	335.280.238		255.210.991	Total Other Operating Expenses
<b>LABA USAHA</b>	<b>237.941.696</b>		<b>263.849.322</b>	<b>INCOME FROM OPERATIONS</b>
<b>PENDAPATAN NON USAHA - BERSIH</b>	<b>16.737.348</b>		<b>683.420</b>	<b>NON-OPERATING REVENUES - NET</b>
<b>LABA SEBELUM ZAKAT DAN BEBAN PAJAK</b>	<b>254.679.244</b>		<b>254.532.742</b>	<b>INCOME BEFORE ZAKAT AND TAX EXPENSE</b>
<b>ZAKAT</b>	<b>6.366.081</b>		<b>6.363.319</b>	<b>ZAKAT</b>
<b>LABA SEBELUM MANFAAT (BEBAN) PAJAK</b>	<b>248.312.263</b>		<b>248.169.423</b>	<b>INCOME BEFORE TAX (EXPENSE) BENEFIT</b>
<b>MANFAAT (BEBAN) PAJAK</b>	<b>(3.621.798)</b>	35	<b>2.362.169</b>	<b>TAX (EXPENSE) BENEFIT</b>
<b>LABA BERSIH</b>	<b>244.690.465</b>		<b>250.531.592</b>	<b>NET INCOME</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>				<b>OTHER COMPREHENSIVE INCOME</b>
Pos-pos yang tidak akan diklasifikasi ke laba rugi				Item that will not be reclassified subsequently to profit or loss
Surplus revaluasi aset tetap	14.865.448	13	4.819.318	Gain on revaluation of premises
Perubahan nilai wajar penyertaan modal sementara yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(551.752)	12	340.000	Changes in fair value of equity participation measured at fair value through other comprehensive income
Pengukuran kembali atas kewajiban imbalan pensiun	2.365.527	22	781.747	Remeasurement of defined benefit obligation
Pajak penghasilan	(520.416)	35	(167.584)	Income tax
Sub-jumlah	16.958.807		5.753.481	Sub-total
Pos-pos yang akan diklasifikasi ke laba rugi				Item that will be reclassified subsequently to profit or loss
Perubahan nilai wajar surat berharga yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	28.807.220	7	68.128.743	Changes in fair value of marketable securities measured at fair value through other comprehensive income
Manfaat (beban) pajak penghasilan terkait pos yang akan diklasifikasi ke laba rugi	(6.337.585)	35	14.988.323	Income (expense) tax/benefit relating to item that will be reclassified subsequently to profit or loss
Sub-jumlah	22.469.635		83.117.066	Sub-total
Jumlah penghasilan komprehensif tahun berjalan setelah pajak	38.428.439		87.386.939	Total other comprehensive income for the current year net of tax
<b>JUMLAH LABA KOMPREHENSIF</b>	<b>283.118.904</b>		<b>283.144.653</b>	<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME</b>
<b>LABA PER SAHAM (dalam Rupiah penuh)</b>		36		<b>EARNINGS PER SHARE (in full Rupiah amount)</b>
Dasar	6,30		6,45	Basic
Dilusan	6,30		6,45	Diluted

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements which are an integral part of the financial statements.

PAREPARE

PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH TBK  
LAPORAN POSISI KEUANGAN  
31 DESEMBER 2023 DAN 2022

PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH TBK  
STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION  
DECEMBER 31, 2023 AND 2022

	31 Desember/ December 31, 2023	Catatan/ Notes	31 Desember/ December 31, 2022	
	Rp'000		Rp'000	
<b>LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS</b>				<b>LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS AND EQUITY</b>
<b>LIABILITAS</b>				<b>LIABILITIES</b>
Liabilitas Segera	2.973.521		2.863.690	Liabilities Payable Immediately
Bagi Hasil Dana Syirkah Temporer dan Bonus Wadiah yang Belum Dibagikan	38.538.870	17	16.353.812	Undistributed Revenue Sharing of Temporary Syirkah Funds and Wadiah Bonuses
Simpangan		18		Deposits
Phak berelasi	11.329.577	37	14.701.727	Related parties
Phak ketiga	2.540.586.348		1.475.012.696	Third parties
Jumlah	2.551.915.925		1.489.714.423	Total
Utang Pajak	8.696.144	19	7.550.937	Taxes Payable
Liabilitas kepada Bank Indonesia	1.359.142.700	20	435.530.871	Liabilities to Bank Indonesia
Liabilitas Sewa	13.510.362	21	13.495.798	Lease Liabilities
Liabilitas Imbalan Pasca Kerja	19.312.626	22	21.021.800	Post-employment Benefits Obligation
Biaya yang Masih Harus Dibayar dan Liabilitas Lain-lain	12.104.402	23, 37	28.640.736	Accruals and Other Liabilities
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>	<b>4.006.194.550</b>		<b>2.015.192.067</b>	<b>TOTAL LIABILITIES</b>
<b>DANA SYIRKAH TEMPORER</b>		24		<b>TEMPORARY SYIRKAH FUNDS</b>
Bank				Bank
Phak berelasi	-	37	400.000.000	Related party
Phak ketiga	417.761.549		706.668.533	Third parties
Jumlah dana syirkah temporer dari bank	417.761.549		1.106.668.533	Total temporary syirkah funds from banks
Bukan Bank				Non Bank
Phak berelasi	22.015.807	37	10.198.361	Related parties
Phak ketiga	10.108.752.036		9.154.275.032	Third parties
Jumlah dana syirkah temporer dari bukan bank	10.130.767.843		9.164.473.393	Total temporary syirkah funds from non banks
<b>JUMLAH DANA SYIRKAH TEMPORER</b>	<b>10.548.529.392</b>		<b>10.271.141.926</b>	<b>TOTAL TEMPORARY SYIRKAH FUNDS</b>
<b>EKUITAS</b>				<b>EQUITY</b>
Modal Saham - nilai nominal Rp 100 per saham Modal dasar - 39.000.000.000 saham Modal ditempatkan dan disetor penuh - 38.813.641.319 saham tahun 2023 dan 2022	3.881.364.132	25	3.881.364.132	Capital Stock - par value of Rp 100 per share Authorized - 39,000,000,000 shares Subscribed and paid-up - 38,813,641,319 shares in 2023 and 2022
Tambahan Modal Disetor	(9.306.313)	26	(9.306.313)	Additional Paid-in Capital
Penghasilan Komprehensif Lain	2.779.157	12, 27	(35.649.282)	Other Comprehensive Income
Saldo Laba (Defisit)				Retained Earnings (Deficit)
Defisit sebesar Rp 20.226.576 ribu pada tanggal 30 Juni 2009 telah dieliminasi melalui kuasi-reorganisasi pada tanggal 30 Juni 2009				Deficit of Rp 20,226,576 thousand as of June 30, 2009 have been eliminated through quasi-reorganization on June 30, 2009
Ditentukan penggunaannya	26.382.010		26.382.010	Appropriated
Tidak ditentukan penggunaannya	(1.112.696.063)		(1.357.386.528)	Unappropriated
<b>JUMLAH EKUITAS</b>	<b>2.768.522.923</b>		<b>2.505.404.019</b>	<b>TOTAL EQUITY</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS</b>	<b>17.343.246.865</b>		<b>14.791.738.012</b>	<b>TOTAL LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS AND EQUITY</b>

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian  
yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements  
which are an integral part of the financial statements.

**Lampiran 03 : Laporan Keuangan Bank Konvensional**  
**Laporan Keuangan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero). Tbk**

**1. Tahun 2021 – 2023**

**a. BRI Tahun 2021**

**PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAKNYA**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN (lanjutan)**  
**Tanggal 31 Desember 2021**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

	Catatan	31 Desember 2021	31 Desember 2020 <sup>*)</sup>
<b>ASET (lanjutan)</b>			
Piutang dan Pembiayaan Syariah	2c,2d,2e, 2k,12,44	9.159.501	49.065.478
Cadangan kerugian penurunan nilai		(1.410.907)	(2.582.167)
		<u>7.748.594</u>	<u>46.483.311</u>
Piutang Pembiayaan	2c,2d,2e,2l, 13,44	39.291.429	27.339.856
Cadangan kerugian penurunan nilai		(1.584.776)	(1.002.307)
		<u>37.706.653</u>	<u>26.337.549</u>
Tagihan Akseptasi	2c,2d,2e, 2m,14,44	9.554.238	6.817.436
Cadangan kerugian penurunan nilai		(488.233)	(546.260)
		<u>9.066.005</u>	<u>6.271.176</u>
Penyertaan Saham	2c,2d,2e, 2n,15,44	6.086.062	1.519.699
Cadangan kerugian penurunan nilai		(14.335)	(19.370)
		<u>6.071.727</u>	<u>1.500.329</u>
Aset Tetap	2d,2o,2p, 16	65.038.484	60.884.854
Biaya perolehan		65.038.484	60.884.854
Akumulasi penyusutan		(17.068.297)	(17.178.222)
Nilai buku - neto		<u>47.970.187</u>	<u>43.706.632</u>
Aset Pajak Tangguhan - neto	2ak,38c	16.284.898	9.885.990
Aset Lain-lain - neto	2c,2e,2p, 2q,17	32.022.666	33.492.467
<b>TOTAL ASET</b>		<b><u>1.678.097.734</u></b>	<b><u>1.610.065.344</u></b>

<sup>\*)</sup> Disajikan kembali terkait penerapan PSAK No. 38 (lihat catatan 1f, 2b dan 51)

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

**PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAKNYA**  
**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN (lanjutan)**  
**Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2021**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

	Catatan	Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
		2021	2020 <sup>*)</sup>
<b>LABA BERSIH PRO FORMA DARI TRANSAKSI AKUISISI DENGAN ENTITAS SEPENGENDALI</b>		<b>(2.400.691)</b>	<b>(2.381.042)</b>
<b>LABA BERSIH</b>		<b>30.755.766</b>	<b>18.660.393</b>
Akun-akun yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi			
Pengukuran kembali atas program imbalan pasti		487.841	(2.473.364)
Pajak penghasilan terkait akun-akun yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		(67.751)	464.563
Surplus revaluasi aset tetap	16	(92.127)	81.910
Akun-akun yang akan direklasifikasi ke laba rugi			
Selisih kurs karena penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	2aj	(61.226)	(39.780)
Keuntungan (kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek dan Obligasi Rekapitalisasi Pemerintah yang diklasifikasikan sebagai nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	2h	(3.143.546)	4.633.558
Cadangan penurunan nilai atas efek-efek yang diklasifikasikan sebagai nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	2h	(425.090)	868.462
Pajak penghasilan terkait akun-akun yang akan direklasifikasi ke laba rugi		478.796	(698.690)
<b>Penghasilan Komprehensif Lain Tahun Berjalan - Setelah Pajak</b>		<b>(2.823.103)</b>	<b>2.836.659</b>
<b>TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN SEBELUM PENGHASILAN KOMPREHENSIF PRO FORMA DARI TRANSAKSI AKUISISI DENGAN ENTITAS SEPENGENDALI</b>		<b>30.333.354</b>	<b>23.878.094</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF PRO FORMA DARI TRANSAKSI AKUISISI DENGAN ENTITAS SEPENGENDALI</b>		<b>(2.776.220)</b>	<b>(2.120.315)</b>
<b>TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>27.557.134</b>	<b>21.757.779</b>

<sup>\*)</sup> Disajikan kembali terkait penyesuaian PSAK No. 38 (lihat catatan 1f, 2b dan 51)

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

[4510000] Statement of cash flows, direct method - Financial and Sharia Industry

Laporan arus kas

Statement of cash flows

	31 December 2021	31 December 2020	
<b>Arus kas dari aktivitas operasi</b>			<b>Cash flows from operating activities</b>
<b>Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi</b>			<b>Cash flows before changes in operating assets and liabilities</b>
Penerimaan bunga, hasil investasi, provisi, dan komisi	140,183,030	125,439,096	Interest, investment income, fees and commissions received
Pembayaran bunga dan bonus, provisi dan komisi	( 28,533,680 )	( 39,883,405 )	Payments Of Interest And Bonus Fees And Commissions
Penerimaan pendapatan pengelolaan dana sebagai mudharib	2,358,545	6,853,944	Revenue receipts from fund management as mudharib
Pembayaran bagi hasil dana syirkah temporer	( 1,293,103 )	( 2,297,043 )	Payments of temporary syirkah funds
Penerimaan premi asuransi	1,043,075	878,710	Receipts from insurance premiums
Pendapatan dari transaksi operasional lainnya	34,345,472	31,580,969	Income from other operating transactions
Penerimaan kembali aset yang telah dihapusbukukan	9,005,760	7,252,171	Recoveries of written off assets
Penerimaan pengembalian (pembayaran) pajak penghasilan	( 11,164,431 )	( 5,936,444 )	Refunds (payments) of income tax
Pembayaran beban operasional lainnya	( 73,658,162 )	( 63,609,646 )	Payments for other operating expenses
Penerimaan pendapatan non-operasional	( 203,971 )	179,491	Receipts from non-operating income
<b>Penurunan (kenaikan) aset operasi</b>			<b>Decrease (increase) in operating assets</b>
Penurunan (kenaikan) penempatan pada bank lain dan bank indonesia	945,891	264,550	Decrease (increase) in placements with other banks and bank indonesia
Penurunan (kenaikan) efek yang diperdagangkan	9,164,531	( 12,440,166 )	Decrease (increase) in marketable securities
Penurunan (kenaikan) efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	( 8,096,930 )	( 24,236,324 )	Decrease (increase) in securities purchased under resale agreements
Penurunan (kenaikan) wesel ekspor dan tagihan lainnya	( 2,091,221 )	6,744,495	Decrease (increase) in bills and other receivables
Penurunan (kenaikan) pinjaman yang diberikan	( 68,377,027 )	( 80,715,775 )	Decrease (increase) in loans
Penurunan (kenaikan) piutang pembiayaan konsumen	( 11,951,573 )	( 23,148,260 )	Decrease (increase) in consumer financing receivables
<b>Penurunan (kenaikan) piutang dan pembiayaan syariah</b>			<b>Decrease (increase) in sharia financing and receivables</b>
Penurunan (kenaikan) piutang murabahah		( 10,061,753 )	Decrease (increase) in murabahah receivables
Penurunan (kenaikan) piutang istishna		2,072	Decrease (increase) in istishna receivables

**PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAKNYA**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN (lanjutan)**  
**Tanggal 31 Desember 2021**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Desember 2021	31 Desember 2020 <sup>*)</sup>
<b>LIABILITAS, DANA SYIRKAH</b>			
<b>TEMPORER DAN EKUITAS (lanjutan)</b>			
<b>EKUITAS</b>			
Modal saham - nilai nominal Rp50 (Rupiah penuh) per lembar saham			
Modal dasar - 300.000.000.000			
Lembar saham (terdiri dari 1 lembar saham Seri A Dwiwarna dan 299.999.999.999 lembar saham Seri B)			
Modal ditempatkan dan disetor penuh - 151.559.001.604 lembar saham (terdiri dari 1 lembar saham Seri A Dwiwarna dan 151.559.001.603 lembar saham Seri B) pada 31 Desember 2021 dan 123.345.810.000 lembar saham (terdiri dari 1 lembar saham Seri A Dwiwarna dan 123.345.809.999 lembar saham Seri B) pada 31 Desember 2020	1,31a	7.577.950	6.167.291
Tambahan modal disetor	31b	76.242.898	3.411.813
Surplus revaluasi aset tetap - bersih	2o,16	17.006.230	17.099.207
Selisih kurs karena penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	2ah,31c	(115.975)	(54.749)
Keuntungan (kerugian) yang belum drealisasi atas efek-efek yang diklasifikasikan sebagai nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - bersih	2h	1.949.387	4.623.064
Cadangan penurunan nilai atas efek-efek yang diklasifikasikan sebagai nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	2h	547.026	975.877
(Kerugian)/Keuntungan pengukuran kembali program imbalan pasti - bersih	2ae	(1.423.685)	(1.469.726)
Modal saham diperoleh kembali (saham treasuri)	1d	(45.997)	(1.649.076)
Opsi saham	2af, 30	19.255	72.894
Cadangan kompensasi atas saham bonus	31f	210.266	1.228.805
Dampak Transaksi Pengendalian Non Pengendali	31g	1.758.580	-
Modal pro forma atas transaksi akuisisi dengan entitas sepengendali		-	29.538.484
Saldo laba	31d,31e		
Telah ditentukan penggunaannya		3.022.685	3.022.685
Belum ditentukan penggunaannya		181.986.363	163.949.482
<b>Total Saldo Laba</b>		<b>185.009.048</b>	<b>166.972.167</b>
Total ekuitas yang dapat diatribusikan kepada entitas induk		288.734.983	226.916.051
Kepentingan non-pengendali		3.051.821	2.550.831
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>291.786.804</b>	<b>229.466.882</b>
<b>TOTAL LIABILITAS, DANA SYIRKAH</b> <b>TEMPORER DAN EKUITAS</b>		<b>1.678.097.734</b>	<b>1.610.065.344</b>

<sup>\*)</sup> Disajikan kembali terkait penerapan PSAK No. 38 (lihat catatan 1f, 2b dan 5f)

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

## b. BRI Tahun 2022

**PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAKNYA**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN (lanjutan)**  
**Tanggal 31 Desember 2022**  
 (Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

<b>ASET (lanjutan)</b>	<b>Catatan</b>	<b>31 Desember 2022</b>	<b>31 Desember 2021</b>
Pinjaman Syariah	2c,2d,2e, 2k,12,44	10.514.329	9.159.501
Cadangan kerugian penurunan nilai		(1.286.203)	(1.410.907)
		<u>9.228.126</u>	<u>7.748.594</u>
Piutang Pembiayaan	2c,2d,2e, 2l,13,44	49.287.917	39.291.429
Cadangan kerugian penurunan nilai		(3.477.948)	(1.584.776)
		<u>45.809.969</u>	<u>37.706.653</u>
Tagihan Akseptasi	2c,2d,2e, 2m,14,44	7.167.600	9.554.238
Cadangan kerugian penurunan nilai		(136.536)	(488.233)
		<u>7.031.064</u>	<u>9.066.005</u>
Penyertaan Saham	2c,2d,2e, 2n,15,44	6.515.095	6.086.062
Cadangan kerugian penurunan nilai		(8.192)	(14.335)
		<u>6.506.903</u>	<u>6.071.727</u>
Aset Tetap	2d,2o,2p, 16	73.951.201	65.038.484
Biaya perolehan		(18.735.154)	(17.068.297)
Akumulasi penyusutan			
Nilai buku - neto		<u>55.216.047</u>	<u>47.970.187</u>
Aset Pajak Tangguhan - neto	2ak,38c	18.712.994	16.284.898
Aset Lain-lain - neto	2c,2e,2p, 2q,17	42.374.001	32.022.666
<b>TOTAL ASET</b>		<b><u>1.865.639.010</u></b>	<b><u>1.678.097.734</u></b>

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

**PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAKNYA**  
**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN (lanjutan)**  
**Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

	Catatan	Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
		2022	2021
<b>LABA BERSIH PRO FORMA DARI TRANSAKSI AKUISISI DENGAN ENTITAS SEPENGENDALI</b>		-	<b>(2.400.691)</b>
<b>LABA BERSIH</b>		<b>51.408.207</b>	<b>30.755.766</b>
Akun-akun yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi			
Pengkukuran kembali atas program imbalan pasti		902.754	487.841
Pajak penghasilan terkait akun-akun yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		(176.671)	(67.751)
Surplus revaluasi aset tetap	16	3.297.304	(92.127)
Akun-akun yang akan direklasifikasi ke laba rugi			
Selisih kurs karena penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	2aj	(11.979)	(61.226)
Keuntungan (kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek yang diklasifikasikan sebagai nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	2h	(7.946.514)	(3.143.546)
Cadangan penurunan nilai atas efek-efek yang diklasifikasikan sebagai nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	2h	(413.197)	(425.090)
Pajak penghasilan terkait akun-akun yang akan direklasifikasi ke laba rugi		1.509.279	478.796
<b>Penghasilan Komprehensif Lain Tahun Berjalan - Setelah Pajak</b>		<b>(2.839.024)</b>	<b>(2.823.103)</b>
<b>TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN SEBELUM PENGHASILAN KOMPREHENSIF PRO FORMA DARI TRANSAKSI AKUISISI DENGAN ENTITAS SEPENGENDALI</b>		<b>48.569.183</b>	<b>30.333.354</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF PRO FORMA DARI TRANSAKSI AKUISISI DENGAN ENTITAS SEPENGENDALI</b>		-	<b>(2.776.220)</b>
<b>TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>48.569.183</b>	<b>27.557.134</b>

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

**[4510000] Statement of cash flows, direct method - Financial and Sharia Industry**

Laporan arus kas	Statement of cash flows		
Arus kas dari aktivitas operasi	31 December 2022	31 December 2021	Cash flows from operating activities
<b>Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi</b>			<b>Cash flows before changes in operating assets and liabilities</b>
Penerimaan bunga, hasil investasi, provisi, dan komisi	130,501,831	140,183,030	Interest, investment income, fees and commissions received
Pembayaran bunga dan bonus, provisi dan komisi	( 25,762,613 )	( 28,533,680 )	Payments Of Interest And Bonus Fees And Commissions
Penerimaan pendapatan pengelolaan dana sebagai mudharib	10,118,043	2,358,545	Revenue receipts from fund management as mudharib
Pembayaran bagi hasil dana syirkah temporer	( 1,008,042 )	( 1,293,103 )	Payments of temporary syirkah funds
Penerimaan premi asuransi	1,577,323	1,043,075	Receipts from insurance premiums
Pendapatan dari transaksi operasional lainnya	35,709,608	34,345,472	Income from other operating transactions
Penerimaan kembali aset yang telah dihapusbukukan	12,468,321	9,005,760	Recoveries of written off assets
Penerimaan pengembalian (pembayaran) pajak penghasilan	( 15,762,408 )	( 11,164,431 )	Refunds (payments) of income tax
Pembayaran beban operasional lainnya	( 78,869,304 )	( 73,658,162 )	Payments for other operating expenses
Penerimaan pendapatan non-operasional	( 52,531 )	( 203,971 )	Receipts from non-operating income
<b>Penurunan (kenaikan) aset operasi</b>			<b>Decrease (increase) in operating assets</b>
Penurunan (kenaikan) efek yang diperdagangkan	( 2,114,619 )	9,164,531	Decrease (increase) in marketable securities
Penurunan (kenaikan) efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	3,900,820	( 8,096,930 )	Decrease (increase) in securities purchased under resale agreements
Penurunan (kenaikan) wesel ekspor dan tagihan lainnya	( 9,403,150 )	( 2,091,221 )	Decrease (increase) in bills and other receivables
Penurunan (kenaikan) pinjaman yang diberikan	( 106,917,972 )	( 68,377,027 )	Decrease (increase) in loans
Penurunan (kenaikan) piutang pembiayaan konsumen	( 9,996,487 )	( 11,951,573 )	Decrease (increase) in consumer financing receivables
Penurunan (kenaikan) piutang lainnya	( 1,354,828 )	39,905,977	Decrease (increase) in other receivables
Penurunan (kenaikan) aset lainnya	( 2,941,947 )	1,422,631	Decrease (increase) in other assets
<b>Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi</b>			<b>Increase (decrease) in operating liabilities</b>
Kenaikan (penurunan)			Increase (decrease) in

**PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAKNYA**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN (lanjutan)**  
**Tanggal 31 Desember 2022**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

	Catatan	31 Desember 2022	31 Desember 2021
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS (lanjutan)</b>			
<b>EKUITAS</b>			
Modal saham - nilai nominal Rp50 (Rupiah penuh) per lembar saham			
Modal dasar - 300.000.000.000 Lembar saham (terdiri dari 1 lembar saham Seri A Dwiwarna dan 299.999.999.999 lembar saham Seri B)			
Modal ditempatkan dan disetor penuh - 151.559.001.604 lembar saham (terdiri dari 1 lembar saham Seri A Dwiwarna dan 151.559.001.603 lembar saham Seri B)	1,31a	7.577.950	7.577.950
Tambahan modal disetor	31b	75.637.083	76.242.898
Surplus revaluasi aset tetap - bersih	2o,16	20.267.952	17.006.230
Selisih kurs karena penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	2ah,31c	(127.954)	(115.975)
Keuntungan (kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek yang diklasifikasikan sebagai nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - bersih	2h	(4.464.483)	1.949.387
Cadangan penurunan nilai atas efek-efek yang diklasifikasikan sebagai nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (Kerugian)/Keuntungan pengukuran kembali program imbalan pasti - bersih	2h 2ae	139.978 (689.473)	547.026 (1.423.685)
Modal saham diperoleh kembali (saham treasuri)	1d	(2.202.178)	(45.997)
Opsi saham	2af, 30	16.356	19.255
Cadangan kompensasi atas saham bonus	31f	210.266	210.266
Dampak Transaksi Pengendalian Non Pengendali	31g	1.758.580	1.758.580
Saldo laba	31d,31e		
Telah ditentukan penggunaannya		3.022.685	3.022.685
Belum ditentukan penggunaannya		198.147.249	181.986.363
<b>Total Saldo Laba</b>		<b>201.169.934</b>	<b>185.009.048</b>
Total ekuitas yang dapat diatribusikan kepada entitas induk		299.294.011	288.734.983
Kepentingan non-pengendali		4.101.306	3.051.821
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>303.395.317</b>	<b>291.786.804</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>1.865.639.010</b>	<b>1.678.097.734</b>

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

## c. BRI Tahun 2023

**PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAKNYA**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN (lanjutan)**  
**Tanggal 31 Desember 2023**  
 (Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

ASET (lanjutan)	Catatan	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Pinjaman Syariah	2c,2e,2k, 12	13.668.220	10.514.329
Cadangan kerugian penurunan nilai		(1.093.762)	(1.286.203)
		<u>12.574.458</u>	<u>9.228.126</u>
Piutang Pembiayaan	2c,2d,2e, 2l,13,44	55.008.321	49.287.917
Cadangan kerugian penurunan nilai		(4.483.915)	(3.477.948)
		<u>50.524.406</u>	<u>45.809.969</u>
Tagihan Akseptasi	2c,2d,2e, 2m,14,44	10.217.408	7.167.600
Cadangan kerugian penurunan nilai		(249.698)	(136.536)
		<u>9.967.710</u>	<u>7.031.064</u>
Penyertaan Saham	2c,2d,2e, 2n,15,44	7.308.167	6.515.095
Cadangan kerugian penurunan nilai		(2.676)	(8.192)
		<u>7.305.491</u>	<u>6.506.903</u>
Aset Tetap	2d,2o,2p, 16	81.463.777	73.951.201
Biaya perolehan		(21.785.658)	(18.735.154)
Akumulasi penyusutan		<u>59.678.119</u>	<u>55.216.047</u>
Nilai buku - neto			
Aset Pajak Tangguhan - neto	2ak,38c	15.605.462	18.712.994
Aset Lain-lain - neto	2c,2e,2p, 2q,2r,17	53.376.453	42.374.001
<b>TOTAL ASET</b>		<b><u>1.965.007.030</u></b>	<b><u>1.865.639.010</u></b>

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

**PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAKNYA**  
**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN (lanjutan)**  
**Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023**  
**(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

	Catatan	Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
		2023	2022 <sup>1)</sup>
<b>LABA OPERASIONAL</b>		<b>76.828.737</b>	<b>64.306.037</b>
(BEBAN) PENDAPATAN NON-OPERASIONAL - NETO	37	(399.025)	290.664
<b>LABA SEBELUM BEBAN PAJAK</b>		<b>76.429.712</b>	<b>64.596.701</b>
<b>BEBAN PAJAK</b>	2ak, 38b	<b>(16.004.664)</b>	<b>(13.188.494)</b>
<b>LABA BERSIH</b>		<b>60.425.048</b>	<b>51.408.207</b>
<b>Akun-akun yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>			
Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	2ae	(1.787.840)	902.754
Pajak penghasilan terkait akun-akun yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		348.975	(176.671)
Surplus revaluasi aset tetap	16	(82.365)	3.297.304
<b>Akun-akun yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>			
Selisih kurs karena penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	2ai	(125.790)	(11.979)
Keuntungan (kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek yang diklasifikasikan sebagai nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	2h	1.782.067	(7.946.514)
Cadangan kerugian penurunan nilai atas efek-efek yang diklasifikasikan sebagai nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	2h	(9.105)	(413.197)
Pajak penghasilan terkait akun-akun yang akan direklasifikasi ke laba rugi		502.669	1.509.279
<b>Penghasilan Komprehensif Lain Tahun Berjalan - Setelah Pajak</b>		<b>628.611</b>	<b>(2.839.024)</b>
<b>TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>61.053.659</b>	<b>48.569.183</b>

<sup>1)</sup> Setelah reklasifikasi (Catatan 51)

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

**PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAKNYA**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN (lanjutan)**  
**Tanggal 31 Desember 2023**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Desember 2023	31 Desember 2022
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS (lanjutan)</b>			
<b>EKUITAS</b>			
Modal saham - nilai nominal Rp50 (nilai penuh) per lembar saham			
Modal dasar - 300.000.000.000 Lembar saham (terdiri dari 1 lembar saham Seri A Dwiwarna dan 299.999.999.999 lembar saham Seri B)			
Modal ditempatkan dan disetor penuh - 151.559.001.604 lembar saham (terdiri dari 1 lembar saham Seri A Dwiwarna dan 151.559.001.603 lembar saham Seri B)	1,31a	7.577.950	7.577.950
Tambahan modal disetor	31b	75.853.127	75.637.083
Surplus revaluasi aset tetap - bersih	2o,16	20.216.505	20.267.952
Selisih kurs karena penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	2ai,31c	(253.744)	(127.954)
Kerugian yang belum direalisasi atas efek-efek yang diklasifikasikan sebagai nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain - bersih	2h	(2.221.745)	(4.464.483)
Cadangan kerugian penurunan nilai atas efek-efek yang diklasifikasikan sebagai nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	2h,7	128.230	139.978
Kerugian pengukuran kembali program imbalan pasti - bersih	2ae	(2.134.699)	(689.473)
Modal saham diperoleh kembali (saham treasury)	1d	(3.614.321)	(2.202.178)
Opsi saham	2af,30	54.769	16.356
Cadangan kompensasi atas saham bonus	31f	287.482	210.266
Dampak Transaksi Pengendalian Non Pengendali	31g	1.758.580	1.758.580
Saldo laba	31d,31e		
Telah ditentukan penggunaannya		3.022.685	3.022.685
Belum ditentukan penggunaannya		210.688.737	198.147.249
<b>Total Saldo Laba</b>		<b>213.711.422</b>	<b>201.169.934</b>
Total ekuitas yang dapat diatribusikan kepada entitas induk		311.363.556	299.294.011
Kepentingan non-pengendali	31h	5.108.586	4.101.306
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>316.472.142</b>	<b>303.395.317</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>1.965.007.030</b>	<b>1.865.639.010</b>

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

Laporan Keuangan PT. Bank Negara Indonesia (Persero). Tbk  
 2. Tahun 2021 – 2023  
 a. BNI Tahun 2021

PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES				CONSOLIDATED STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION 31 DECEMBER 2021 AND 2020 (Expressed in millions of Rupiah, unless otherwise stated)	
LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN 31 DESEMBER 2021 DAN 2020 (Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)					
	Catatan/ Notes	2021	2020		
<b>ASET (lanjutan)</b>				<b>ASSETS (continued)</b>	
Tagihan akseptasi	10,46h	6,482,887	7,655,982	Acceptance receivables	
- Pihak berelasi		15,074,553	14,119,058	Related parties -	
- Pihak ketiga				Third parties -	
Total tagihan akseptasi		21,557,440	21,775,040	Total acceptance receivables	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(1,014,673)	(1,199,374)	Less: Allowance for impairment losses	
		20,542,767	20,575,666		
Tagihan derivatif	11,46i	29,948	139,757	Derivative receivables	
- Pihak berelasi		464,235	1,320,857	Related parties -	
- Pihak ketiga				Third parties -	
Total tagihan derivatif		494,183	1,460,614	Total derivatives receivables	
Pinjaman yang diberikan	12,46j	97,554,050	112,907,440	Loans	
- Pihak berelasi		484,882,180	473,299,347	Related parties -	
- Pihak ketiga				Third parties -	
Total pinjaman yang diberikan		582,436,230	586,206,787	Total loans	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(50,294,886)	(44,227,986)	Less: Allowance for impairment losses	
		532,141,344	541,978,801		
Obligasi Pemerintah setelah penyesuaian amortisasi diskonto dan premi	13,46f	111,429,979	90,661,121	Government Bonds adjusted for amortization of discount and premium	
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(1,649)	(1,803)	Less: Allowance for impairment losses	
		111,428,330	90,659,318		
Pajak dibayar dimuka	28a	1,051,189	1,049,787	Prepaid taxes	
Beban dibayar dimuka	15	3,095,927	2,807,092	Prepaid expenses	
Investasi pada entitas asosiasi	16,46k	8,688,406	-	Investment in associates	
Penyertaan saham - bersih	17,46k	829,763	813,087	Equity investments - net	
Aset lain-lain - bersih	18	11,849,220	13,757,811	Other assets - net	
Aset tetap dan aset hak guna	19	39,834,564	38,958,245	Fixed assets and right of use	
Dikurangi: Akumulasi penyusutan		(12,951,582)	(11,595,845)	Less: Accumulated depreciation	
		26,882,982	27,362,400		
Aset pajak tangguhan - bersih	28d	6,230,293	4,799,832	Deferred tax assets - net	
<b>TOTAL ASET</b>		<b>964,837,692</b>	<b>891,337,425</b>	<b>TOTAL ASSETS</b>	

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

The accompanying notes to the consolidated financial statements form an integral part of these consolidated financial statements taken as a whole.

PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN  
KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2021 DAN 2020  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan lain)

CONSOLIDATED STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS  
AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2021 AND 2020  
(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2021	2020	
<b>BEBAN BUKAN OPERASIONAL - BERSIH</b>		<b>(216,297)</b>	<b>(119,291)</b>	<b>NON-OPERATING EXPENSE - NET</b>
<b>LABA SEBELUM BEBAN PAJAK</b>		<b>12,550,987</b>	<b>5,112,153</b>	<b>INCOME BEFORE TAX EXPENSES</b>
<b>BEBAN PAJAK</b>				<b>TAX EXPENSES</b>
Kini		(3,293,213)	(2,218,324)	Current
Tangguhan		1,719,277	427,613	Deferred
<b>TOTAL BEBAN PAJAK</b>	28c	<b>(1,573,936)</b>	<b>(1,790,711)</b>	<b>TOTAL TAX EXPENSES</b>
<b>LABA BERSIH</b>		<b>10,977,051</b>	<b>3,321,442</b>	<b>NET INCOME</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN:</b>				<b>OTHER COMPREHENSIVE INCOME:</b>
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi				Items that will not be reclassified to profit or loss
Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap		439,994	-	Gain from revaluation of fixed assets
Pengukuran kembali liabilitas imbalan kerja		918,412	(2,394,394)	Remeasurement of post employment benefit
Keuntungan dari perubahan nilai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain		-	126,201	Gain on changes in value of financial assets at fair value through other comprehensive income
Pajak penghasilan terkait		(156,130)	387,352	Related income tax
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi				Items that will be reclassified to profit or loss
Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing		(40,354)	(23,945)	Translation adjustment of foreign currency financial statements
(Kerugian)/keuntungan dari perubahan nilai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain		(501,852)	3,312,177	(Loss)/gain on changes in value of financial assets at fair value through other comprehensive income
Pajak penghasilan terkait		85,315	(536,111)	Related income tax
<b>LABA KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>		<b>745,385</b>	<b>871,280</b>	<b>OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR AFTER TAXES</b>
<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>11,722,436</b>	<b>4,192,722</b>	<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR</b>
<b>LABA TAHUN BERJALAN DIATRIBUSIKAN KEPADA:</b>				<b>INCOME FOR THE YEAR ATTRIBUTABLE TO:</b>
Pemilik entitas induk		10,898,518	3,280,403	Equity holders of the parent entity
Kepentingan nonpengendali		78,533	41,039	Non-controlling interest
<b>TOTAL</b>		<b>10,977,051</b>	<b>3,321,442</b>	<b>TOTAL</b>

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

The accompanying notes to the consolidated financial statements form an integral part of these consolidated financial statements taken as a whole.

## [4510000] Statement of cash flows, direct method - Financial and Sharia Industry

Laporan arus kas			Statement of cash flows
	31 December 2021	31 December 2020	
<b>Arus kas dari aktivitas operasi</b>			<b>Cash flows from operating activities</b>
<b>Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi</b>			<b>Cash flows before changes in operating assets and liabilities</b>
Penerimaan bunga, hasil investasi, provisi, dan komisi	49,350,420	56,361,829	Interest, investment income, fees and commissions received
Pembayaran bunga dan bonus, provisi dan komisi	( 11,661,463 )	( 19,398,612 )	Payments Of Interest And Bonus Fees And Commissions
Penerimaan premi asuransi	5,886,644	5,330,499	Receipts from insurance premiums
Penerimaan dari (pembayaran kepada) nasabah	( 4,487,687 )	( 3,859,411 )	Receipts from (payments to) customers
Pendapatan dari transaksi operasional lainnya	17,340,344	11,267,818	Income from other operating transactions
Pembayaran beban operasional lainnya	( 23,518,575 )	( 22,826,335 )	Payments for other operating expenses
Penerimaan pendapatan non-operasional	( 216,297 )	( 119,292 )	Receipts from non-operating income
Penerimaan (pengeluaran) kas lainnya dari aktivitas operasi	( 3,075,099 )	( 1,544,212 )	Other cash inflows (outflows) from operating activities
<b>Penurunan (kenaikan) aset operasi</b>			<b>Decrease (increase) in operating assets</b>
Penurunan (kenaikan) penempatan pada bank lain dan bank indonesia	2,039,585	31,097,354	Decrease (increase) in placements with other banks and bank indonesia
Penurunan (kenaikan) efek yang diperdagangkan	( 3,449,230 )	1,738,086	Decrease (increase) in marketable securities
Penurunan (kenaikan) efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	( 13,344,877 )	( 8,254,649 )	Decrease (increase) in securities purchased under resale agreements
Penurunan (kenaikan) wesel ekspor dan tagihan lainnya	( 1,949,501 )	1,333,246	Decrease (increase) in bills and other receivables
Penurunan (kenaikan) tagihan akseptasi	217,600	( 2,656,765 )	Decrease (increase) in acceptance receivables
Penurunan (kenaikan) pinjaman yang diberikan	( 5,735,124 )	( 39,682,400 )	Decrease (increase) in loans
Penurunan (kenaikan) aset lainnya	1,976,845	( 2,343,474 )	Decrease (increase) in other assets
<b>Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi</b>			<b>Increase (decrease) in operating liabilities</b>
Kenaikan (penurunan) liabilitas segera	( 1,006,967 )	287,897	Increase (decrease) in obligations due immediately
Kenaikan (penurunan) giro dan tabungan simpanan nasabah	57,719,054	54,731,699	Increase (decrease) in current accounts and customers savings
Kenaikan (penurunan) deposito berjangka nasabah	23,877,813	10,299,420	Increase (decrease) in customers time deposits

PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/DAN SUBSIDIARIES

LAPORAN POSISI KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2021 DAN 2020  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan lain)

CONSOLIDATED STATEMENTS OF  
FINANCIAL POSITION  
31 DECEMBER 2021 AND 2020  
(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2021	2020	
<b>EKUITAS</b>				<b>EQUITY</b>
Ekuitas diatribusikan kepada pemilik entitas induk				Equity attributable to equity holders of the parent entity
Modal saham:				Share capital:
- Seri A Dwiwarna - nilai nominal Rp7.500 per saham (dalam Rupiah penuh)				Class A Dwiwarna - Rp7,500 per value per share (in fu# Rupiah amount)
- Seri B - nilai nominal Rp7.500 per saham (dalam Rupiah penuh)				Class B - Rp7,500 - par value per share (in fu# Rupiah amount)
- Seri C - nilai nominal Rp375 per saham (dalam Rupiah penuh)				Class C - Rp375 - par value per share (in fu# Rupiah amount)
Modal dasar:				Share capital - Authorized:
- Seri A Dwiwarna - 1 saham				Class A Dwiwarna - 1 share -
- Seri B - 289.341.866 saham				Class B - 289,341,866 shares -
- Seri C - 34.213.162.660 saham				Class C - 34,213,162,660 shares -
Modal ditempatkan dan disetor penuh:				Issued and fully paid:
- Seri A Dwiwarna - 1 saham				Class A Dwiwarna - 1 share -
- Seri B - 289.341.866 saham				Class B - 289,341,866 shares -
- Seri C - 18.359.314.591 saham	35	9,054,807	9,054,807	Class C - 18,359,314,591 shares -
Tambahan modal disetor	35	17,010,254	14,568,468	Additional paid-in capital
Transaksi dengan kepentingan nonpengendali	1i	2,256,999	2,256,999	Transactions with non-controlling interests
Cadangan revaluasi aset	19	15,442,025	14,962,961	Asset revaluation reserve
Keuntungan yang belum direalisasi atas efek-efek dan Obligasi Pemerintah yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain, setelah pajak	8	1,948,658	2,424,779	Unrealized gain on marketable securities and Government Bonds at fair value through other comprehensive income, net of tax
Selisih kurs karena penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing		(17,100)	23,254	Exchange difference on translation of foreign currency financial statements
Saldo laba				Retained earnings
Sudah ditentukan penggunaannya				Appropriated
Cadangan umum dan wajib	37	2,778,412	2,778,412	General and legal reserves
Cadangan khusus	38	-	-	Specific reserves
Tidak ditentukan penggunaannya		75,471,792	64,202,289	Unappropriated
Total saldo laba		78,250,204	66,980,701	Total retained earnings
Saham treasuri	2a,35	(207,475)	(79,449)	Treasury shares
<b>Total ekuitas yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk</b>		<b>123,738,372</b>	<b>110,192,520</b>	<b>Total equity attributable to equity holders of the parent entity</b>
<b>Keuntungan nonpengendali</b>		<b>2,781,605</b>	<b>2,679,679</b>	<b>Non-controlling interests</b>
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>126,519,977</b>	<b>112,872,199</b>	<b>TOTAL EQUITY</b>
<b>TOTAL LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS</b>		<b>964,837,652</b>	<b>891,337,425</b>	<b>TOTAL LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS AND EQUITY</b>

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

The accompanying notes to the consolidated financial statements form an integral part of these consolidated financial statements taken as a whole.

## b. BNI Tahun 2022

PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES

LAPORAN POSISI KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022 DAN 2021  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan lain)

CONSOLIDATED STATEMENTS OF  
FINANCIAL POSITION  
31 DECEMBER 2022 AND 2021  
(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2022	2021	
<b>ASET (lanjutan)</b>				<b>ASSETS (continued)</b>
Tagihan akseptasi	10,46h	4,665,596	6,482,887	Acceptance receivables
- Pihak berelasi		15,348,632	15,074,553	Related parties -
- Pihak ketiga				Third parties -
Total tagihan akseptasi		20,014,228	21,557,440	Total acceptance receivables
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(1,102,385)	(1,014,673)	Less: Allowance for impairment losses
		18,911,843	20,542,767	
Tagihan derivatif	11,46i	4,189	29,948	Derivative receivables
- Pihak berelasi		681,048	464,235	Related parties -
- Pihak ketiga				Third parties -
Total tagihan derivatif		685,237	494,183	Total derivative receivables
Pinjaman yang diberikan	12,46j	104,726,161	97,554,050	Loans
- Pihak berelasi		541,462,152	484,882,180	Related parties -
- Pihak ketiga				Third parties -
Total pinjaman yang diberikan		646,188,313	582,436,230	Total loans
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(50,333,988)	(50,294,886)	Less: Allowance for impairment losses
		595,854,325	532,141,344	
Obligasi Pemerintah setelah penyesuaian amortisasi diskonto dan premi	13,46f	121,292,258	111,429,979	Government Bonds adjusted for amortization of discount and premium
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(1,391)	(1,649)	Less: Allowance for impairment losses
		121,290,867	111,428,330	
Pajak dibayar di muka	29a	643,563	1,051,189	Prepaid taxes
Beban dibayar di muka	15	3,243,620	3,095,927	Prepaid expenses
Investasi pada entitas asosiasi	16,46k	10,048,975	8,688,406	Investment in associates
Penyertaan saham - bersih	17,46k	608,797	829,763	Equity investments - net
Aset lain-lain - bersih	18	13,856,114	11,849,220	Other assets - net
Aset tetap dan aset hak-guna	19	41,755,458	39,834,564	Fixed assets and right-of-use
Dikurangi: Akumulasi penyusutan		(15,206,565)	(12,951,582)	Less: Accumulated depreciation
		26,548,893	26,882,982	
Aset tak berwujud	20	752,311	-	Intangible assets
Aset pajak tangguhan - bersih	29d	7,614,484	6,230,293	Deferred tax assets - net
<b>TOTAL ASET</b>		<b>1,029,836,868</b>	<b>964,837,692</b>	<b>TOTAL ASSETS</b>

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian tertampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

The accompanying notes to the consolidated financial statements form an integral part of these consolidated financial statements taken as a whole.

PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN  
KOMPRESIF LAIN KONSOLIDASIAN  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2022 DAN 2021  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan lain)

CONSOLIDATED STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS  
AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2022 AND 2021  
(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2022	2021	
BEBAN BUKAN OPERASIONAL - BERSIH		(212,147)	(216,297)	NON-OPERATING EXPENSE - NET
LABA SEBELUM BEBAN PAJAK		22,686,708	12,550,987	INCOME BEFORE TAX EXPENSES
BEBAN PAJAK				TAX EXPENSES
Kini		(5,041,267)	(3,293,213)	Current
Tangguhan		836,339	1,719,277	Deferred
TOTAL BEBAN PAJAK	29c	(4,204,928)	(1,573,936)	TOTAL TAX EXPENSES
LABA BERSIH		18,481,780	10,977,051	NET INCOME
PENGHASILAN KOMPRESIF LAIN:				OTHER COMPREHENSIVE INCOME:
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi (Kerugian)/keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap		(977)	439,994	Items that will not be reclassified to profit or loss (Loss)/gain from revaluation of fixed assets
Pengukuran kembali liabilitas imbalan kerja		285,365	918,412	Remeasurement of post employment benefit
Pajak penghasilan terkait		(54,554)	(156,130)	Related income tax
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi				Items that will be reclassified to profit or loss
Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing		(19,270)	(40,354)	Translation adjustment of foreign currency financial statements
Kerugian dari perubahan nilai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain		(4,627,413)	(501,852)	Loss on changes in value of financial assets at fair value through other comprehensive income
Pajak penghasilan terkait		591,165	85,315	Related income tax
(RUGI)/LABA KOMPRESIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		(3,825,684)	745,385	OTHER COMPREHENSIVE (LOSS)/INCOME FOR THE YEAR AFTER TAXES
TOTAL LABA KOMPRESIF TAHUN BERJALAN		14,656,096	11,722,436	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR
LABA TAHUN BERJALAN DIATRIBUSIKAN KEPADA:				INCOME FOR THE YEAR ATTRIBUTABLE TO:
Pemilik entitas induk		18,312,054	10,898,518	Equity holders of the parent entity
Kepentingan non-pengendali		169,726	78,533	Non-controlling interest
TOTAL		18,481,780	10,977,051	TOTAL

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

The accompanying notes to the consolidated financial statements form an integral part of these consolidated financial statements taken as a whole.

PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES

LAPORAN POSISI KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2022 DAN 2021  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan lain)

CONSOLIDATED STATEMENTS OF  
FINANCIAL POSITION  
31 DECEMBER 2022 AND 2021  
(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2022	2021	
<b>EKUITAS</b>				<b>EQUITY</b>
Ekuitas diatribusikan kepada pemilik entitas induk				Equity attributable to equity holders of the parent entity
Modal saham:				Share capital:
• Seri A Dwiwarna • nilai nominal Rp7.500 per saham (dalam Rupiah penuh)				Class A Dwiwarna • Rp7,500 par value per share (in full Rupiah amount)
• Seri B • nilai nominal Rp7.500 per saham (dalam Rupiah penuh)				Class B • Rp7,500 par value per share (in full Rupiah amount)
• Seri C • nilai nominal Rp375 per saham (dalam Rupiah penuh)				Class C • Rp375 par value per share (in full Rupiah amount)
Modal dasar:				Share capital - Authorized:
• Seri A Dwiwarna • 1 saham				Class A Dwiwarna • 1 share
• Seri B • 289.341.866 saham				Class B • 289,341,866 shares
• Seri C • 34.213.162.660 saham				Class C • 34,213,162,660 shares
Modal ditempatkan dan disetor penuh:				Issued and fully paid:
• Seri A Dwiwarna • 1 saham				Class A Dwiwarna • 1 share
• Seri B • 289.341.866 saham				Class B • 289,341,866 shares
• Seri C • 18.359.314.591 saham	33	9,054,807	9,054,807	Class C • 18,359,314,591 shares
Tambahan modal disetor	33	17,010,254	17,010,254	Additional paid-in capital
Transaksi dengan kepentingan nonpengendali	1i	2,256,999	2,256,999	Transactions with non-controlling interests
Cadangan revaluasi aset	19	15,441,439	15,442,025	Asset revaluation reserve
(Kerugian)/keuntungan yang belum direalisasi atas efek-efek dan Obligasi Pemerintah yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain, setelah pajak	8	(1,971,154)	1,948,658	Unrealized (loss)/gain on marketable securities and Government Bonds at fair value through other comprehensive income, net of tax
Selisih kurs karena penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing		(36,370)	(17,100)	Exchange difference on translation of foreign currency financial statements
Saldo laba				Retained earnings
Sudah ditentukan penggunaannya				Appropriated
• Cadangan umum dan wajib	35	2,778,412	2,778,412	General and legal reserves
• Cadangan khusus	36	-	-	Specific reserves
Tidak ditentukan penggunaannya		91,281,328	75,471,792	Unappropriated
Total saldo laba		94,059,740	78,250,204	Total retained earnings
Saham treasuri	2ag,33	-	(207,475)	Treasury shares
<b>Total ekuitas yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk</b>		<b>135,815,715</b>	<b>123,738,372</b>	<b>Total equity attributable to equity holders of the parent entity</b>
<b>Kepentingan non-pengendali</b>		<b>4,381,947</b>	<b>2,781,605</b>	<b>Non-controlling interests</b>
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>140,197,662</b>	<b>126,519,977</b>	<b>TOTAL EQUITY</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>1,029,836,868</b>	<b>964,837,692</b>	<b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

The accompanying notes to the consolidated financial statements form an integral part of these consolidated financial statements taken as a whole.

## c. BNI Tahun 2023

PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIESLAPORAN POSISI KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023 DAN 2022  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan lain)CONSOLIDATED STATEMENTS OF  
FINANCIAL POSITION  
31 DECEMBER 2023 AND 2022  
(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2023	2022	
<b>ASET (lanjutan)</b>				<b>ASSETS (continued)</b>
Tagihan akseptasi	10,46g			Acceptance receivables
- Pihak berelasi		3,158,955	4,665,596	Related parties -
- Pihak ketiga		14,409,720	15,348,632	Third parties -
Total tagihan akseptasi		17,568,675	20,014,228	Total acceptance receivables
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(477,481)	(1,102,385)	Less: Allowance for impairment losses
		17,091,194	18,911,843	
Tagihan derivatif	11,46h			Derivative receivables
- Pihak berelasi		37,939	4,189	Related parties -
- Pihak ketiga		957,738	681,048	Third parties -
Total tagihan derivatif		995,677	685,237	Total derivative receivables
Pinjaman yang diberikan	12,46i			Loans
- Pihak berelasi		126,359,320	104,726,161	Related parties -
- Pihak ketiga		568,725,449	541,462,152	Third parties -
Total pinjaman yang diberikan		695,084,769	646,188,313	Total loans
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(47,158,131)	(50,333,988)	Less: Allowance for impairment losses
		647,926,638	595,854,325	
Obligasi Pemerintah setelah penyesuaian amortisasi diskonto dan premi	13,46e	127,100,369	121,292,258	Government Bonds adjusted for amortization of discount and premium
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai		(1,504)	(1,391)	Less: Allowance for impairment losses
		127,098,865	121,290,867	
Pajak dibayar di muka	29a	643,384	643,563	Prepaid taxes
Beban dibayar di muka	15	2,743,330	3,243,620	Prepaid expenses
Investasi pada entitas asosiasi	16,46j	11,283,466	10,048,975	Investment in associates
Penyertaan saham - bersih	17,46j	563,700	608,797	Equity investments - net
Aset lain-lain - bersih	18	16,972,197	13,856,114	Other assets - net
Aset tetap dan aset hak-guna	19	44,687,850	41,755,458	Fixed assets and right-of-use assets
Dikurangi: Akumulasi penyusutan		(16,922,994)	(15,206,565)	Less: Accumulated depreciation
		27,764,856	26,548,893	
Aset takberwujud	20	744,423	752,311	Intangible assets
Aset pajak tangguhan - bersih	29d	7,440,618	7,614,484	Deferred tax assets - net
<b>TOTAL ASET</b>		<b>1,086,663,986</b>	<b>1,029,836,868</b>	<b>TOTAL ASSETS</b>

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

The accompanying notes to the consolidated financial statements form an integral part of these consolidated financial statements taken as a whole.

PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN  
KOMPRESHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2023 DAN 2022  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan lain)

CONSOLIDATED STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS  
AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME  
FOR THE YEARS ENDED  
31 DECEMBER 2023 AND 2022  
(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2023	2022	
BEBAN BUKAN OPERASIONAL - BERSIH		(133,598)	(212,147)	NON-OPERATING EXPENSE - NET
LABA SEBELUM BEBAN PAJAK		25,639,738	22,686,708	INCOME BEFORE TAX EXPENSES
BEBAN PAJAK				TAX EXPENSES
Kini		(4,462,052)	(5,041,267)	Current
Tangguhan		(71,458)	836,339	Deferred
TOTAL BEBAN PAJAK	29c	(4,533,510)	(4,204,928)	TOTAL TAX EXPENSES
LABA BERSIH		21,106,228	18,481,780	NET INCOME
PENGHASILAN KOMPRESHENSIF LAIN:				OTHER COMPREHENSIVE INCOME:
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi				Items that will not be reclassified to profit or loss
Keuntungan/(kerugian) yang berasal dari revaluasi aset tetap		9,998	(977)	Gain/(loss) from revaluation of fixed assets
Pengukuran kembali liabilitas mbalan kerja		(505,219)	285,365	Remeasurement of post employment benefit
Pajak penghasilan terkait		96,005	(54,554)	Related income tax
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi				Items that will be reclassified to profit or loss
Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing		(21,997)	(19,270)	Translation adjustment of foreign currency financial statements
Keuntungan/(kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan kompreshehsif lain		1,444,294	(4,627,413)	Gain/(loss) on changes in value of financial assets at fair value through other comprehensive income
Pajak penghasilan terkait		(349,786)	591,165	Related income tax
LABA(RUGI) KOMPRESHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		673,295	(3,825,684)	OTHER COMPREHENSIVE INCOME/(LOSS) FOR THE YEAR AFTER TAXES
TOTAL LABA KOMPRESHENSIF TAHUN BERJALAN		21,779,523	14,656,096	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR
LABA TAHUN BERJALAN DIATRIBUSIKAN KEPADA:				INCOME FOR THE YEAR ATTRIBUTABLE TO:
Pemilik entitas induk		20,909,476	18,312,054	Equity holders of the parent entity
Kepentingan non-pengendali		196,752	169,726	Non-controlling interest
TOTAL		21,106,228	18,481,780	TOTAL

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

The accompanying notes to the consolidated financial statements form an integral part of these consolidated financial statements taken as a whole.

PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk  
DAN ENTITAS ANAK/AND SUBSIDIARIES

LAPORAN POSISI KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN  
31 DESEMBER 2023 DAN 2022  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah,  
kecuali dinyatakan lain)

CONSOLIDATED STATEMENTS OF  
FINANCIAL POSITION  
31 DECEMBER 2023 AND 2022  
(Expressed in millions of Rupiah,  
unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2023	2022	
<b>EKUITAS</b>				<b>EQUITY</b>
Ekuitas diatribusikan kepada pemilik entitas induk				Equity attributable to equity holders of the parent entity
Modal saham:				Share capital:
- Seri A Dwiwama - nilai nominal Rp3,750 per saham (dalam Rupiah penuh)				Class A Dwiwama - Rp3,750 per value per share (in full Rupiah amount)
- Seri B - nilai nominal Rp3,750 per saham (dalam Rupiah penuh)				Class B - Rp3,750 per value per share (in full Rupiah amount)
- Seri C - nilai nominal Rp187,5 per saham (dalam Rupiah penuh)				Class C - Rp187.5 per value per share (in full Rupiah amount)
Modal dasar:				Share capital - Authorized:
- Seri A Dwiwama - 1 saham				Class A Dwiwama - 1 share
- Seri B - 578.683.733 saham				Class B - 578,683,733 shares
- Seri C - 68.426.325.320 saham				Class C - 68,426,325,320 shares
Modal ditempatkan dan disetor penuh:				Issued and fully paid:
- Seri A Dwiwama - 1 saham				Class A Dwiwama - 1 share
- Seri B - 578.683.733 saham				Class B - 578,683,733 shares
- Seri C - 36.678.114.582 saham	33	9,054,807	9,054,807	Class C - 36,678,114,582 shares
Tambahan modal disetor	33	17,010,254	17,010,254	Additional paid-in capital
Cadangan pembayaran berbasis saham	44	260,116	-	Share-based payment reserve
Transaksi dengan kepentingan nonpengendali	1i	2,256,999	2,256,999	Transactions with non-controlling interests
Cadangan revaluasi aset	19	15,447,829	15,441,439	Asset revaluation reserve
Kerugian yang belum direalisasi atas efek-efek dan Obligasi Pemerintah yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain, setelah pajak	8,13	(896,178)	(1,971,154)	Unrealized loss on marketable securities and Government Bonds at fair value through other comprehensive income, net of tax
Selisih kurs karena penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing		(58,367)	(36,370)	Exchange difference on translation of foreign currency financial statements
Saldo laba				Retained earnings
Sudah ditentukan penggunaannya				Appropriated
- Cadangan umum dan wajib	35	2,778,412	2,778,412	General and legal reserves
- Cadangan khusus	36	-	-	Specific reserves
Tidak ditentukan penggunaannya		104,457,102	91,281,328	Unappropriated
Total saldo laba		107,235,514	94,059,740	Total retained earnings
Saham treasuri		(179,960)	-	Treasury shares
<b>Total ekuitas yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk</b>		<b>150,131,014</b>	<b>135,815,715</b>	<b>Total equity attributable to equity holders of the parent entity</b>
Kepentingan non-pengendali		4,601,506	4,381,947	Non-controlling interests
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>154,732,520</b>	<b>140,197,662</b>	<b>TOTAL EQUITY</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>1,086,663,986</b>	<b>1,029,836,868</b>	<b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

The accompanying notes to the consolidated financial statements form an integral part of these consolidated financial statements taken as a whole.

Laporan Keuangan PT. Bank Mandiri (Persero). Tbk  
3. MANDIRI Tahun 2021 Tahun 2021 – 2023

PT BANK MANDIRI (PERSERO) TBK. DAN ENTITAS ANAKNYA  
LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN (lanjutan)  
31 DESEMBER 2021 DAN 2020  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Desember 2021	31 Desember 2020 <sup>7)</sup>	31 Desember 2019 <sup>7)</sup>
<b>ASET (lanjutan)</b>				
Penyertaan saham	2f,2s,16			
Pihak berelasi	57	1.784.229	1.799.313	112.298
Pihak ketiga		662.759	465.323	506.631
		2.446.988	2.264.636	618.929
Dikurangi: cadangan kerugian penurunan nilai		(14.595)	(14.619)	(12.919)
Neto		2.432.393	2.250.017	606.010
Biaya dibayar dimuka	17	1.470.251	1.626.435	3.372.914
Pajak dibayar dimuka	2ad,33a	2.073.725	2.178.758	1.112.520
Aset tetap	2r,i,2r,ii,18	67.503.267	64.322.488	58.923.176
Dikurangi: akumulasi penyusutan		(18.358.475)	(16.015.645)	(13.582.228)
Neto		49.144.792	48.306.843	45.340.948
Aset tidak berwujud	2r,iii,2s,19	10.623.089	9.280.780	7.228.188
Dikurangi: akumulasi amortisasi		(5.511.330)	(4.735.341)	(3.880.481)
Neto		5.111.759	4.545.439	3.347.707
Aset lain-lain	2c,2t,2v,2af,20	25.538.392	24.697.296	20.928.422
Dikurangi: penyisihan lainnya		(1.690.929)	(1.645.915)	(1.573.205)
Neto		23.847.463	23.051.381	19.355.217
Aset pajak tangguhan - neto	2ad,33e	10.354.794	8.095.869	4.373.721
<b>Total Aset</b>		<b>1.725.611.128</b>	<b>1.541.964.567</b>	<b>1.411.244.042</b>

<sup>7)</sup> Disajikan kembali (lihat Catatan 69)

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

**PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk. DAN ENTITAS ANAKNYA**  
**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN** (lanjutan)  
**31 DESEMBER 2021 DAN 2020**  
(Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
		2021	2020 <sup>*)</sup>
Keuntungan dari penjualan efek-efek dan obligasi pemerintah	2j,2k,49	3.242.400	999.026
Beban operasional lainnya	2f,2ai		
Beban gaji dan tunjangan	50,52,57	(22.677.112)	(19.693.977)
Beban umum dan administrasi	2r,51	(19.519.699)	(18.872.831)
Lain-lain - neto	53	(6.943.356)	(5.963.428)
Total beban operasional lainnya		(49.140.167)	(44.530.236)
<b>LABA OPERASIONAL</b>		<b>38.440.203</b>	<b>24.255.487</b>
Pendapatan/(beban) bukan operasional - neto	54	(81.782)	136.918
<b>LABA SEBELUM BEBAN PAJAK DAN KEPENTINGAN NONPENGENDALI</b>		<b>38.358.421</b>	<b>24.392.405</b>
Beban pajak			
Kini	2ad,33c,33d	(9.245.615)	(5.632.653)
Tangguhan	2ad,33c,33e	1.438.291	(360.824)
Total beban pajak - neto		(7.807.324)	(5.993.477)
<b>LABA TAHUN BERJALAN</b>		<b>30.551.097</b>	<b>18.398.928</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>			
<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>			
Keuntungan revaluasi aset tetap	2r.(i)	221.737	3.328
Keuntungan/(kerugian) aktuarial program imbalan pasti	2ai	392.518	458.842
Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		(78.200)	(78.467)
		536.055	383.703
<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>			
Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	2e	28.028	(129.324)
<sup>*)</sup> Disajikan kembali (lihat Catatan 69)			

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

**PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk. DAN ENTITAS ANAKNYA**  
**LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN** (lanjutan)  
**31 DESEMBER 2021 DAN 2020**  
 (Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2021	2020 <sup>*)</sup>
<b>KENAIKAN NETO KAS DAN SETARA KAS</b>		(6.020.018)	53.944.054
<b>DAMPAK PERUBAHAN SELISIH KURS TERHADAP KAS DAN SETARA KAS</b>		(269.997)	1.411.999
<b>KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN</b>		<u>199.921.727</u>	<u>144.565.674</u>
<b>KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN</b>		<u><u>193.631.712</u></u>	<u><u>199.921.727</u></u>
Kas dan setara kas pada akhir tahun terdiri dari:			
Kas	63.B.(vii)	23.948.485	26.225.089
Giro pada Bank Indonesia	4	99.023.492	52.238.679
Giro pada bank lain	5	25.441.661	26.499.072
Investasi jangka pendek likuid dengan jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan		<u>45.218.074</u>	<u>94.958.887</u>
<b>Total kas dan setara kas</b>		<u><u>193.631.712</u></u>	<u><u>199.921.727</u></u>

<sup>\*)</sup> Disajikan kembali (lihat Catatan 69)

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

**PT BANK MANDIRI (PERSERO) TBK. DAN ENTITAS ANAKNYA**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN (lanjutan)**  
**31 DESEMBER 2021 DAN 2020**  
 (Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Catatan	31 Desember 2021	31 Desember 2020 <sup>*)</sup>	31 Desember 2019 <sup>*)</sup>
<b>LIABILITAS, DANA SYIRKAH</b>			
<b>TEMPORER DAN EKUITAS (lanjutan)</b>			
<b>EKUITAS (lanjutan)</b>			
Keuntungan neto yang belum direalisasi dari kenaikan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain setelah dikurangi pajak tangguhan			
Nilai wajar melalui pendapatan komprehensif lainnya	2j,2k	1.692.145	4.430.511
Tersedia untuk dijual	2j,2k	-	1.385.450
Bagian efektif lindung nilai arus kas	2n,11	(370)	(15.319)
Selisih bersih revaluasi aset tetap	2r,i,18	30.140.345	30.115.479
Keuntungan neto aktuarial program imbalan pasti setelah dikurangi pajak tangguhan	2ai,34,52	1.217.456	1.040.657
Penghasilan komprehensif lainnya		85.052	85.052
Ekuitas <i>merging entity</i>		-	5.555.377
Selisih transaksi dengan pihak nonpengendali	1g	(106.001)	(106.001)
Saldo laba (saldo rugi sebesar Rp162.874.901 telah dieliminasi dengan tambahan modal disetor/agio saham pada saat kuasi - reorganisasi pada tanggal 30 April 2003)			
Sudah ditentukan penggunaannya		5.380.268	5.380.268
Belum ditentukan penggunaannya		137.207.666	114.176.507
Total saldo laba		142.587.934	119.556.775
		204.686.612	189.378.464
Kepentingan nonpengendal atas aset bersih Entitas Anak yang dikonsolidasi	2d,39	17.424.670	15.321.204
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>222.111.282</b>	<b>204.699.668</b>
<b>TOTAL LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS</b>		<b>1.725.611.128</b>	<b>1.541.964.567</b>

<sup>\*)</sup> Disajikan kembali (lihat Catatan 69)

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

## a. MANDIRI Tahun 2022

**PT BANK MANDIRI (PERSERO) TBK. DAN ENTITAS ANAKNYA**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN (lanjutan)**  
**31 DESEMBER 2022 DAN 2021**  
 (Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

ASET (lanjutan)	Catatan	2022	2021
Penyertaan saham	2f,2s,16		
Pihak berelasi	57	1.778.847	1.784.229
Pihak ketiga		978.747	662.759
		<u>2.757.594</u>	<u>2.446.988</u>
Dikurangi: cadangan kerugian penurunan nilai		(68.640)	(14.595)
Neto		<u>2.688.954</u>	<u>2.432.393</u>
Biaya dibayar dimuka	17	1.895.503	1.470.251
Pajak dibayar dimuka	2ad,33a	1.164.925	2.073.725
Aset tetap	2r.i,2r.ii,18	77.969.898	67.503.267
Dikurangi: akumulasi penyusutan		(21.429.332)	(18.358.475)
Neto		<u>56.540.566</u>	<u>49.144.792</u>
Aset tidak berwujud	2r.iii,19	11.712.040	10.634.761
Dikurangi: akumulasi amortisasi		(6.618.431)	(5.523.002)
Neto		<u>5.093.609</u>	<u>5.111.759</u>
Aset lain-lain	2c,2t,2v,2af,20	30.423.172	25.538.392
Dikurangi: penyisihan lainnya		(1.725.528)	(1.690.929)
Neto		<u>28.697.644</u>	<u>23.847.463</u>
Aset pajak tangguhan - neto	2ad,33e	12.045.479	10.354.794
<b>TOTAL ASET</b>		<b><u>1.992.544.687</u></b>	<b><u>1.725.611.128</u></b>

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

**PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk. DAN ENTITAS ANAKNYA**  
**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN (lanjutan)**  
**UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL**  
**31 DESEMBER 2022 DAN 2021**  
 (Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2022	2021
Keuntungan dari penjualan efek-efek dan obligasi pemerintah	2j,2k,49	899.579	3.242.400
Beban operasional lainnya	2f,2ai,		
Beban gaji dan tunjangan	50,52,57	(24.641.746)	(22.677.112)
Beban umum dan administrasi	2r,51	(22.102.552)	(19.519.699)
Lain-lain - neto	53	(6.515.760)	(6.943.356)
Total beban operasional lainnya		(53.260.058)	(49.140.167)
<b>LABA OPERASIONAL</b>		<b>56.168.089</b>	<b>38.440.203</b>
Pendapatan/(beban) bukan operasional - neto	54	209.637	(81.782)
<b>LABA SEBELUM BEBAN PAJAK DAN KEPENTINGAN NONPENGENDALI</b>		<b>56.377.726</b>	<b>38.358.421</b>
Beban pajak			
Kini	2ad,33c,33d	(11.897.334)	(9.245.615)
Tangguhan	2ad,33c,33e	471.976	1.438.291
Total beban pajak - neto		(11.425.358)	(7.807.324)
<b>LABA TAHUN BERJALAN</b>		<b>44.952.368</b>	<b>30.551.097</b>

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

**PT BANK MANDIRI (PERSERO) TBK. DAN ENTITAS ANAKNYA**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN (lanjutan)**  
**31 DESEMBER 2022 DAN 2021**  
 (Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2022	2021
<b>LIABILITAS, DANA SYIRKAH</b>			
<b>TEMPORER DAN EKUITAS (lanjutan)</b>			
<b>LIABILITAS (lanjutan)</b>			
Pinjaman dan efek-efek subordinasi	2c,2f,2ac		
Pihak berelasi	37,57,66	87.000	94.750
Pihak ketiga		546.564	542.856
		633.564	637.606
Dikurangi: biaya penerbitan yang belum diamortisasi		(231)	(463)
Neto		633.333	637.143
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>1.544.096.631</b>	<b>1.326.592.237</b>
<b>DANA SYIRKAH TEMPORER</b>			
	2f,2ae,38		
Simpanan nasabah			
Pihak berelasi	57		
Giro - investasi terikat dan giro <i>mudharabah</i> - investasi tidak terikat	38a.1	13.702.232	4.100.614
Tabungan - investasi terikat dan investasi tidak terikat - <i>mudharabah</i>	38a.2a	86.070	292.296
Deposito <i>mudharabah</i> - investasi tidak terikat	38a.3	17.857.676	6.842.677
		31.645.978	11.235.587
Pihak ketiga			
Giro - investasi terikat dan giro <i>mudharabah musytarakah</i>	38a.1	9.020.856	9.180.705
Tabungan - investasi terikat dan investasi tidak terikat - <i>mudharabah</i>	38a.2a	72.183.636	64.246.070
Deposito <i>mudharabah</i> - investasi tidak terikat	38a.3	82.418.193	91.235.044
		163.622.685	164.661.819
Total simpanan nasabah		195.268.663	175.897.406

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

**PT BANK MANDIRI (PERSERO) TBK. DAN ENTITAS ANAKNYA**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN (lanjutan)**  
**31 DESEMBER 2022 DAN 2021**  
 (Disajikan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2022	2021
<b>LIABILITAS, DANA SYIRKAH</b>			
<b>TEMPORER DAN EKUITAS (lanjutan)</b>			
<b>EKUITAS (lanjutan)</b>			
(Kerugian)/keuntungan neto yang belum direalisasi dari (penurunan)/kenaikan nilai wajar aset keuangan dalam kelompok nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain setelah dikurangi pajak tangguhan	2j,2k	(2.768.553)	1.692.145
Bagian efektif lindung nilai arus kas	2n,11	(3.156)	(370)
Selisih bersih revaluasi aset tetap	2r,i,18	34.716.693	30.140.345
Keuntungan neto aktuarial program imbalan pasti setelah dikurangi pajak tangguhan	2aj,34,52	1.510.016	1.217.456
Penghasilan komprehensif lainnya		85.052	85.052
Selisih transaksi dengan pihak nonpengendali	1g	(106.001)	(106.001)
Saldo laba (saldo rugi sebesar Rp162.874.901 telah dieliminasi dengan tambahan modal disetor/agio saham pada saat kuasi - reorganisasi pada tanggal 30 April 2003)			
Sudah ditentukan penggunaannya		5.380.268	5.380.268
Belum ditentukan penggunaannya		161.614.963	137.207.666
Total saldo laba		166.995.231	142.587.934
		229.678.786	204.686.612
Kepentingan nonpengendali atas aset bersih Entitas Anak yang dikonsolidasi	2d,39	22.566.669	17.424.670
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<b>252.245.455</b>	<b>222.111.282</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS</b>		<b>1.992.544.687</b>	<b>1.725.611.128</b>

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

## b. MANDIRI Tahun 2023

Pinjaman yang diberikan pihak ketiga	1,054,800,120	973,214,336	Loans third parties
Pinjaman yang diberikan pihak berelasi	226,114,557	199,385,546	Loans related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada pinjaman yang diberikan	( 57,534,987 )	( 64,612,645 )	Allowance for impairment losses for loans
<b>Piutang pembiayaan konsumen</b>			<b>Consumer financing receivables</b>
Piutang pembiayaan konsumen pihak ketiga	29,618,942	23,749,881	Consumer financing receivables third parties
Piutang pembiayaan konsumen pihak berelasi	12,091	7,846	Consumer financing receivables related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada piutang pembiayaan konsumen	( 736,902 )	( 610,361 )	Allowance for impairment losses for consumer financing receivables
<b>Investasi sewa</b>			<b>Lease investments</b>
Investasi sewa pihak ketiga	6,204,069	6,761,548	Lease investments third parties
Investasi sewa pihak berelasi	( 49,877 )	( 102,811 )	Lease investments related parties
Investasi sewa nilai residu yang terjamin	2,567,513	2,551,829	Lease investments guaranteed residual value
Investasi sewa pendapatan pembiayaan tangguhan	( 777,270 )	( 786,177 )	Lease investments deferred financing income
Investasi sewa simpanan jaminan	( 2,567,513 )	( 2,551,829 )	Lease investments guarantee deposits
Cadangan kerugian penurunan nilai pada investasi sewa	( 102,113 )	( 139,173 )	Allowance for impairment losses for lease investments
Obligasi pemerintah	304,687,727	329,211,764	Government bonds
Biaya dibayar dimuka	3,566,043	1,895,503	Prepaid expenses
Pajak dibayar dimuka	595,106	1,164,925	Prepaid taxes
Aset pajak tangguhan	11,271,811	12,045,479	Deferred tax assets
<b>Investasi pada ventura bersama dan entitas asosiasi</b>			<b>Investments in joint ventures and associates</b>
Investasi pada entitas asosiasi	2,778,358	2,688,954	Investments in associates
Goodwill	787,466	787,466	Goodwill
Aset takberwujud selain goodwill	4,307,897	4,306,143	Intangible assets other than goodwill
Aset tetap	56,437,084	56,540,566	Property, plant, and equipment
Agunan yang diambil alih	1,138,322	1,145,931	Foreclosed assets
Aset lainnya	35,005,574	27,551,713	Other assets
<b>Jumlah aset</b>	<b>2,006,939,146</b>	<b>1,992,544,687</b>	<b>Total assets</b>
<b>Liabilitas, dana syirkah temporer dan ekuitas</b>			<b>Liabilities, temporary syirkah funds and equity</b>
<b>Liabilitas</b>			<b>Liabilities</b>
Liabilitas segera	6,966,178	4,056,029	Obligations due immediately
<b>Simpanan nasabah</b>			<b>Customers deposits</b>
<b>Giro</b>			<b>Current accounts</b>
Giro pihak ketiga	334,278,636	361,830,544	Current accounts third parties
Giro pihak berelasi			Current accounts

lainnya	( 4,062,387 )	( 3,625,522 )	expenses
Jumlah laba operasional	53,201,532	42,170,887	Total profit from operation
Pendapatan dan beban bukan operasional			Non-operating income and expense
Beban bukan operasional	10,260	22,190	Non-operating expenses
Jumlah laba (rugi) sebelum pajak penghasilan	53,211,792	42,193,077	Total profit (loss) before tax
Pendapatan (beban) pajak	( 10,440,791 )	( 8,728,163 )	Tax benefit (expenses)
Jumlah laba (rugi) dari operasi yang dilanjutkan	42,771,001	33,464,914	Total profit (loss) from continuing operations
Jumlah laba (rugi)	42,771,001	33,464,914	Total profit (loss)
Pendapatan komprehensif lainnya, sebelum pajak			Other comprehensive income, before tax
Pendapatan komprehensif lainnya yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi, sebelum pajak			Other comprehensive income that will not be reclassified to profit or loss, before tax
Pendapatan komprehensif lainnya atas pengukuran kembali kewajiban manfaat pasti, sebelum pajak	( 45,218 )	200,892	Other comprehensive income for remeasurement of defined benefit obligation, before tax
Jumlah pendapatan komprehensif lainnya yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi, sebelum pajak	( 45,218 )	200,892	Total other comprehensive income that will not be reclassified to profit or loss, before tax
Pendapatan komprehensif lainnya yang akan direklasifikasi ke laba rugi, sebelum pajak			Other comprehensive income that may be reclassified to profit or loss, before tax
Keuntungan (kerugian) selisih kurs penjabaran, sebelum pajak	( 13,994 )	36,895	Gains (losses) on exchange differences on translation, before tax
Keuntungan (kerugian) yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar aset keuangan melalui penghasilan komprehensif lain, sebelum pajak	( 866,011 )	( 8,414,243 )	Unrealised gains (losses) on changes in fair value through other comprehensive income, before tax
Keuntungan (kerugian) lindung nilai arus kas, sebelum pajak	17,521	( 7,706 )	Gains (losses) on cash flow hedges, before tax
Jumlah pendapatan komprehensif lainnya yang akan direklasifikasi ke laba rugi, sebelum pajak	( 862,484 )	( 8,385,054 )	Total other comprehensive income that may be reclassified to profit or loss, before tax
Jumlah pendapatan komprehensif lainnya, sebelum pajak	( 907,702 )	( 8,184,162 )	Total other comprehensive income, before tax
Pajak atas pendapatan komprehensif lainnya	203,607	1,527,650	Tax on other comprehensive income
Jumlah pendapatan komprehensif lainnya, setelah pajak	( 704,095 )	( 6,656,512 )	Total other comprehensive income, after tax
Jumlah laba rugi komprehensif	42,066,906	26,808,402	Total comprehensive income
Laba (rugi) yang dapat diatribusikan			Profit (loss) attributable to
Laba (rugi) yang dapat			Profit (loss) attributable to

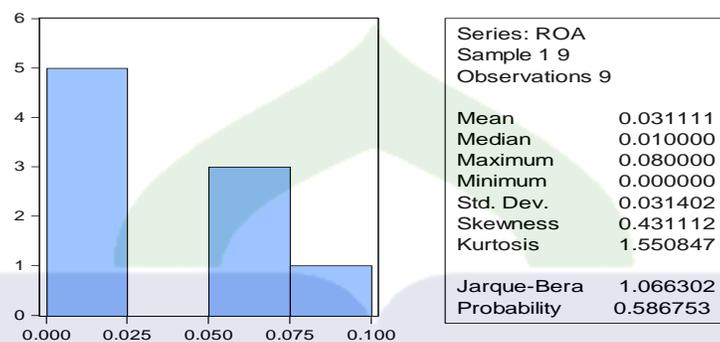
Pinjaman yang diberikan pihak ketiga	1,054,800,120	973,214,336	Loans third parties
Pinjaman yang diberikan pihak berelasi	226,114,557	199,385,546	Loans related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada pinjaman yang diberikan	( 57,534,987 )	( 64,612,645 )	Allowance for impairment losses for loans
<b>Piutang pembiayaan konsumen</b>			<b>Consumer financing receivables</b>
Piutang pembiayaan konsumen pihak ketiga	29,618,942	23,749,881	Consumer financing receivables third parties
Piutang pembiayaan konsumen pihak berelasi	12,091	7,846	Consumer financing receivables related parties
Cadangan kerugian penurunan nilai pada piutang pembiayaan konsumen	( 736,902 )	( 610,361 )	Allowance for impairment losses for consumer financing receivables
<b>Investasi sewa</b>			<b>Lease investments</b>
Investasi sewa pihak ketiga	6,204,069	6,761,548	Lease investments third parties
Investasi sewa pihak berelasi	( 49,877 )	( 102,811 )	Lease investments related parties
Investasi sewa nilai residu yang terjamin	2,567,513	2,551,829	Lease investments guaranteed residual value
Investasi sewa pendapatan pembiayaan tangguhan	( 777,270 )	( 786,177 )	Lease investments deferred financing income
Investasi sewa simpanan jaminan	( 2,567,513 )	( 2,551,829 )	Lease investments guarantee deposits
Cadangan kerugian penurunan nilai pada investasi sewa	( 102,113 )	( 139,173 )	Allowance for impairment losses for lease investments
Obligasi pemerintah	304,687,727	329,211,764	Government bonds
Biaya dibayar dimuka	3,566,043	1,895,503	Prepaid expenses
Pajak dibayar dimuka	595,106	1,164,925	Prepaid taxes
Aset pajak tangguhan	11,271,811	12,045,479	Deferred tax assets
<b>Investasi pada ventura bersama dan entitas asosiasi</b>			<b>Investments in joint ventures and associates</b>
Investasi pada entitas asosiasi	2,778,358	2,688,954	Investments in associates
Goodwill	787,466	787,466	Goodwill
Aset takberwujud selain goodwill	4,307,897	4,306,143	Intangible assets other than goodwill
Aset tetap	56,437,084	56,540,566	Property, plant, and equipment
Agunan yang diambil alih	1,138,322	1,145,931	Foreclosed assets
Aset lainnya	35,005,574	27,551,713	Other assets
<b>Jumlah aset</b>	<b>2,006,939,146</b>	<b>1,992,544,687</b>	<b>Total assets</b>
<b>Liabilitas, dana syirkah temporer dan ekuitas</b>			<b>Liabilities, temporary syirkah funds and equity</b>
<b>Liabilitas</b>			<b>Liabilities</b>
Liabilitas segera	6,966,178	4,056,029	Obligations due immediately
<b>Simpanan nasabah</b>			<b>Customers deposits</b>
<b>Giro</b>			<b>Current accounts</b>
Giro pihak ketiga	334,278,636	361,830,544	Current accounts third parties
Giro pihak berelasi			Current accounts

Giro berjangka mudharabah pihak berelasi	8,730,896	13,702,232	Mudharabah current account related parties
<b>Tabungan mudharabah</b>			<b>Mudharabah saving deposits</b>
Tabungan mudharabah pihak ketiga	71,749,023	72,183,636	Mudharabah saving deposits third parties
Tabungan mudharabah pihak berelasi	536,702	86,070	Mudharabah saving deposits related parties
<b>Deposito berjangka mudharabah</b>			<b>Mudharabah time deposits</b>
Deposito berjangka mudharabah pihak ketiga	76,298,415	82,418,193	Mudharabah time deposits third parties
Deposito berjangka mudharabah pihak berelasi	29,170,898	17,857,676	Mudharabah time deposits related parties
<b>Bank</b>			<b>Bank</b>
<b>Giro mudharabah</b>	26,840	31,880	<b>Mudharabah current account</b>
Tabungan mudharabah (ummat)	553,277	627,646	Mudharabah saving deposits (ummat)
<b>Deposito berjangka mudharabah</b>	136,927	274,412	<b>Mudharabah time deposits</b>
<b>Jumlah dana syirkah temporer</b>	<b>198,598,620</b>	<b>196,202,601</b>	<b>Total temporary syirkah funds</b>
<b>Ekuitas</b>			<b>Equity</b>
<b>Ekuitas yang diatribusikan kepada pemilik entitas induk</b>			<b>Equity attributable to equity owners of parent entity</b>
Saham biasa	11,666,667	11,666,667	Common stocks
Tambahan modal disetor	17,643,264	17,643,264	Additional paid-in capital
Cadangan revaluasi	34,716,693	34,716,693	Revaluation reserves
Cadangan selisih kurs penjabaran	( 72,716 )	( 60,427 )	Reserve of exchange differences on translation
Cadangan perubahan nilai wajar aset keuangan nilai wajar melalui pendapatan komprehensif lainnya	( 3,428,280 )	( 2,768,553 )	Reserve for changes in fair value of fair value through other comprehensive income financial assets
Cadangan lindung nilai arus kas	( 763 )	( 3,156 )	Reserve of cash flow hedges
Cadangan pengukuran kembali program imbalan pasti	1,489,590	1,510,016	Reserve of remeasurements of defined benefit plans
Cadangan lainnya	85,052	85,052	Other reserves
Komponen ekuitas lainnya	( 97,202 )	( 97,203 )	Other components of equity
<b>Saldo laba (akumulasi kerugian)</b>			<b>Retained earnings (deficit)</b>
<b>Saldo laba yang telah ditentukan penggunaannya</b>			<b>Appropriated retained earnings</b>
Cadangan umum dan wajib	2,333,333	2,333,333	General and legal reserves
Cadangan khusus	3,046,935	3,046,935	reserves
Saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya	175,926,975	161,606,165	Unappropriated retained earnings
<b>Jumlah ekuitas yang diatribusikan kepada pemilik entitas induk</b>	<b>243,309,548</b>	<b>229,678,786</b>	<b>Total equity attributable to equity owners of parent entity</b>
Kepentingan non-pengendali	25,294,392	22,566,669	Non-controlling interests
<b>Jumlah ekuitas</b>	<b>268,603,940</b>	<b>252,245,455</b>	<b>Total equity</b>
<b>Jumlah liabilitas, dana syirkah temporer dan ekuitas</b>	<b>2,006,939,146</b>	<b>1,992,544,687</b>	<b>Total liabilities, temporary syirkah funds and equity</b>

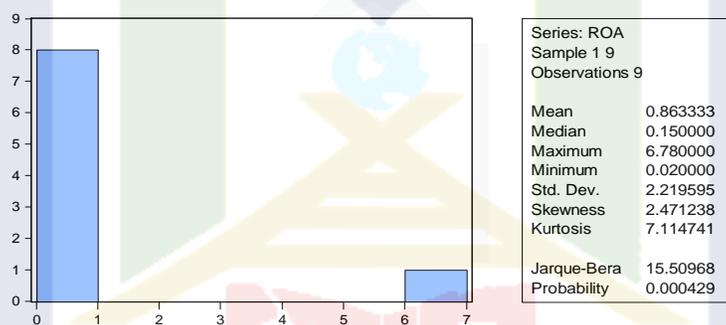
### Lampiran 03 : Hasil Output Eviews12 HASIL OUTPUT EIEWS12

#### Uji Normalitas Return on asset (ROA)

##### ➤ Bank Syariah

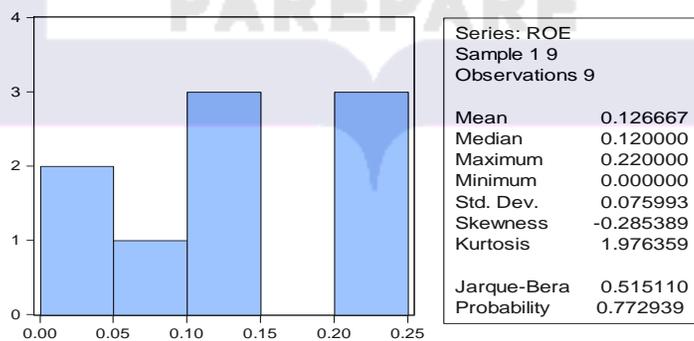


##### ➤ Bank Konvensional

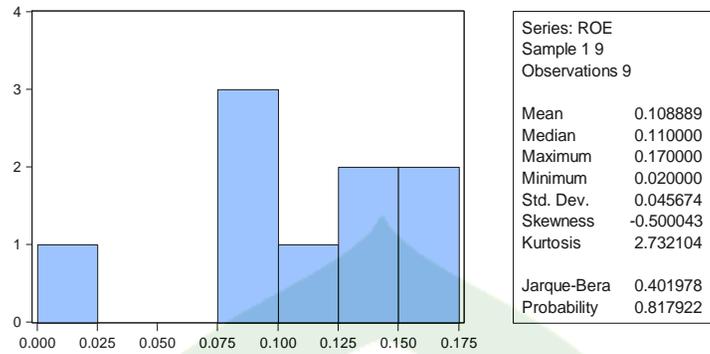


#### Uji Normalitas Return on equity (ROE)

##### ➤ Bank Syariah

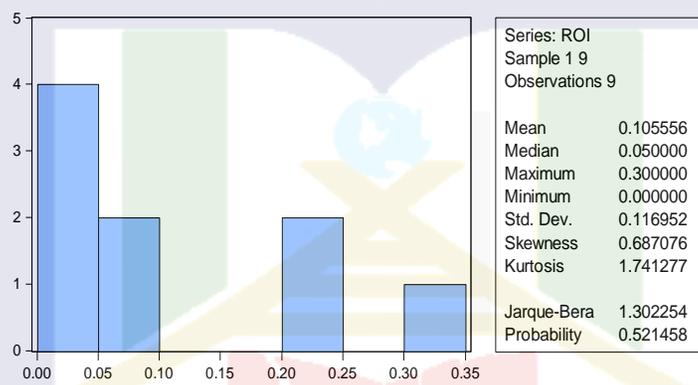


➤ Bank Konvensional

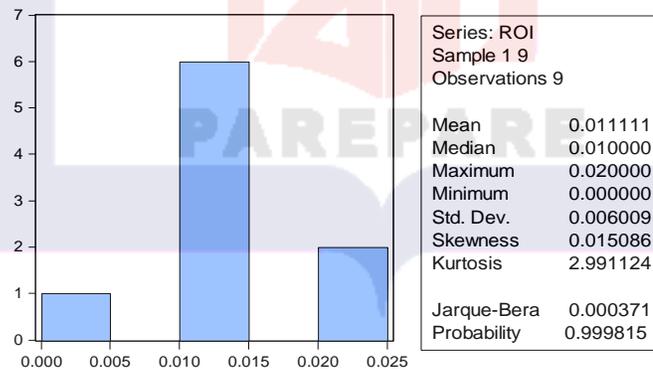


Uji Normalitas Return on investment (ROI)

➤ Bank Syariah



➤ Bank Konvensional



Uji Hipotesis Return on asset (ROA)

### ➤ Bank Syariah

Sample: 19  
Included observations: 9

Method	df	Value	Probability
Med. Chi-square	3	3.735000	0.2915
Adj. Med. Chi-square	3	0.753750	0.8605
Kruskal-Wallis	3	4.960000	0.1747
Kruskal-Wallis (tie-adj.)	3	5.001681	0.1717
van der Waerden	3	4.807055	0.1865

#### Category Statistics

ROA	Count	Median	> Overall Median	Mean Rank	Mean Score
[0, 0.02)	5	0.010000	1	3.200000	-0.526106
[0.04, 0.06)	2	0.175000	1	7.000000	0.640776
[0.06, 0.08)	1	0.240000	1	8.000000	0.841621
[0.08, 0.1)	1	0.230000	1	7.000000	0.524401
All	9	0.050000	4	5.000000	0.001894

### ➤ Bank Konvensional

Sample: 19  
Included observations: 9

Method	df	Value	Probability
Wilcoxon/Mann-Whitney		0.000000	1.0000
Wilcoxon/Mann-Whitney (tie-adj.)		0.000000	1.0000
Med. Chi-square	1	0.321429	0.5708
Adj. Med. Chi-square	1	0.502232	0.4785
Kruskal-Wallis	1	0.037500	0.8465
Kruskal-Wallis (tie-adj.)	1	0.053571	0.8170
van der Waerden	1	0.039352	0.8428

#### Category Statistics

ROA	Count	Median	> Overall Median	Mean Rank	Mean Score
[0, 2)	8	0.010000	2	5.062500	0.020376
[6, 8)	1	0.010000	0	4.500000	-0.125661
All	9	0.010000	2	5.000000	0.004150

### Uji Hipotesis Return on equity (ROE)

### ➤ Bank Syariah

Sample: 19  
Included observations: 9

Method	df	Value	Probability
Med. Chi-square	3	6.300000	0.0979
Adj. Med. Chi-square	3	2.193750	0.5332
Kruskal-Wallis	3	7.400000	0.0602
Kruskal-Wallis (tie-adj.)	3	7.462185	0.0585
van der Waerden	3	7.279345	0.0635

#### Category Statistics

ROE	Count	Median	> Overall Median	Mean Rank	Mean Score
[0, 0.05)	2	0.020000	0	1.500000	-1.061586
[0.05, 0.1)	1	0.090000	0	3.000000	-0.524401
[0.1, 0.15)	3	0.120000	1	5.000000	0.000675
[0.2, 0.25)	3	0.210000	3	8.000000	0.882524
All	9	0.120000	4	5.000000	0.000225

## ➤ Bank Konvensional

Sample: 19  
Included observations: 9

Method	df	Value	Probability
Med. Chi-square	3	9.000000	0.0293
Adj. Med. Chi-square	3	3.776786	0.2866
Kruskal-Wallis	3	5.600000	0.1328
Kruskal-Wallis (tie-adj.)	3	8.000000	0.0460
van der Waerden	3	8.000319	0.0460

### Category Statistics

ROE	Count	Median	> Overall Median	Mean Rank	Mean Score
[0, 0.05)	1	0.000000	0	1.000000	-1.281552
[0.05, 0.1)	3	0.010000	0	4.500000	-0.125661
[0.1, 0.15)	3	0.010000	0	4.500000	-0.125661
[0.15, 0.2)	2	0.020000	2	8.500000	1.036433
All	9	0.010000	2	5.000000	0.004150

## Uji Hipotesis Return on investment (ROI)

### ➤ Bank Syariah

Sample: 19  
Included observations: 9

Method	df	Value	Probability
Wilcoxon/Mann-Whitney		2.194691	0.0282
Wilcoxon/Mann-Whitney (tie-adj.)		2.203893	0.0275
Med. Chi-square	1	5.625000	0.0177
Adj. Med. Chi-square	1	2.756250	0.0969
Kruskal-Wallis	1	5.400000	0.0201
Kruskal-Wallis (tie-adj.)	1	5.445378	0.0196
van der Waerden	1	5.261433	0.0218

### Category Statistics

ROI	Count	Median	> Overall Median	Mean Rank	Mean Score
[0, 0.1)	6	0.025000	1	3.500000	-0.438422
[0.2, 0.3)	3	0.240000	3	8.000000	0.882524
All	9	0.050000	4	5.000000	0.001894

### ➤ Bank Konvensional

Sample: 19  
Included observations: 9

Method	df	Value	Probability
Med. Chi-square	2	9.000000	0.0111
Adj. Med. Chi-square	2	4.339286	0.1142
Kruskal-Wallis	2	5.600000	0.0608
Kruskal-Wallis (tie-adj.)	2	8.000000	0.0183
van der Waerden	2	8.000319	0.0183

### Category Statistics

ROI	Count	Median	> Overall Median	Mean Rank	Mean Score
0.00	1	0.000000	0	1.000000	-1.281552
0.01	6	0.010000	0	4.500000	-0.125661
0.02	2	0.020000	2	8.500000	1.036433
All	9	0.010000	2	5.000000	0.004150

## Lampiran 04 : Surat Penetapan Pembimbing Skripsi



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PAREPARE**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
 Jalan Amal Bakti No. 8 Soreang, Kota Parepare 91132 Telepon (0421) 21307, Fax. (0421) 24404  
 PO Box 909 Parepare 91100, website: [www.iainpare.ac.id](http://www.iainpare.ac.id), email: [mail@iainpare.ac.id](mailto:mail@iainpare.ac.id)

Nomor : B.1788/In.39/FEBI.04/PP.00.9/03/2023 15 Maret 2023  
 Lampiran : -  
 Perihal : **Penetapan Pembimbing Skripsi**

Yth: 1. **Dr. Muzdalifah Muhammadun, M.Ag.** (Pembimbing Utama)  
 2. **Sri Wahyuni Nur, S.E., M.Ak.** (Pembimbing Pendamping)

*Assalamu 'alaikum wr. wb.*

Berdasarkan hasil sidang judul Mahasiswa (i):

Nama : lin Aisysah  
 NIM. : 2020203862201028  
 Prodi. : Akuntansi Lembaga Keuangan Syariah

Tanggal **6 Februari 2023** telah menempuh sidang dan dinyatakan telah diterima dengan judul:

**PENGARUH SISTEM PERLAKUAN AKUNTANSI TERHADAP PENYALURAN BANTUAN  
 DANA SUBSIDI LEMBAGA AMIL ZAKAT KEPADA MAHASISWA DOMISILI BARRU**

dan telah disetujui oleh Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, maka kami menetapkan Bapak/Ibu sebagai **Pembimbing Skripsi** Mahasiswa (i) dimaksud.

*Wassalamu'alaikum wr. wb.*



Dekan,  
 Muzdalifah Muhammadun, M.Ag.  
 IAIN Parepare. 197102082001122002

Tembusan:

1. Ketua LPM IAIN Parepare
2. Arsip

## Lampiran 05 : Surat Permohonan Izin Pelaksanaan Penelitian dari IAIN Parepare



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PAREPARE  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Amal Bakti No. 8, Soreang, Kota Parepare 91132 ☎ (0421) 21307 📠 (0421) 24404  
PO Box 909 Parepare 9110, website : [www.iainpare.ac.id](http://www.iainpare.ac.id) email: [mail.iainpare.ac.id](mailto:mail.iainpare.ac.id)

Nomor : B-372/In.39/FEBI.04/PP.00.9/01/2024 18 Januari 2024  
Sifat : Biasa  
Lampiran : -  
Hal : Permohonan Izin Pelaksanaan Penelitian

Yth. GUBERNUR PROVINSI SULAWESI SELATAN  
Cq. Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu  
di  
KOTA MAKASSAR

*Assalamu Alaikum Wr. Wb.*

Dengan ini disampaikan bahwa mahasiswa Institut Agama Islam Negeri Parepare :

Nama : IIN ASYISAH  
Tempat/Tgl. Lahir : LAWALLU, 23 Juli 2002  
NIM : 2020203862201028  
Fakultas / Program Studi : Ekonomi dan Bisnis Islam / Akuntansi Lembaga Keuangan Syariah  
Semester : VII (Tujuh)  
Alamat : DESA LAWALLU, KEC. SOPPENG RIAJA, KABUPATEN BARRU

Bermaksud akan mengadakan penelitian di wilayah GUBERNUR PROVINSI SULAWESI SELATAN dalam rangka penyusunan skripsi yang berjudul :

**ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DENGAN BANK KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

Pelaksanaan penelitian ini direncanakan pada bulan Januari sampai selesai.

Demikian permohonan ini disampaikan atas perkenaan dan kerjasamanya diucapkan terima kasih.

*Wassalamu Alaikum Wr. Wb.*

Dekan,



Dr. Muzdalifah Muhammadun, M.Ag.  
NIP 197102082001122002

Tembusan :  
1. Rektor IAIN Parepare

## Lampiran 06 : Surat Izin Penelitian dari Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu



**PEMERINTAH PROVINSI SULAWESI SELATAN**  
**DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU**

Jl. Bougenville No.5 Telp. (0411) 441077 Fax. (0411) 448936  
Website : <http://simap-new.sulselprov.go.id> Email : [ptsp@sulselprov.go.id](mailto:ptsp@sulselprov.go.id)  
Makassar 90231

Nomor : **2721/S.01/PTSP/2024** Kepada Yth.  
Lampiran : - Pimpinan Bursa Efek Indonesia  
Perihal : **izin penelitian**

di-  
Tempat

Berdasarkan surat Fak. Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Parepare Nomor : B.372/In.39/FEBI.01/PP.00.9/I/2023 tanggal 18 Januari 2024 perihal tersebut diatas, mahasiswa/peneliti dibawah ini:

N a m a : **IIN ASYISAH**  
Nomor Pokok : **2020203862201028**  
Program Studi : **Akuntansi Lembaga Keuangan Syariah**  
Pekerjaan/Lembaga : **Mahasiswa (S1)**  
Alamat : **Jl. Amal Bakti No. 8 Parepare**  
PROVINSI SULAWESI SELATAN

Bermaksud untuk melakukan penelitian di daerah/kantor saudara , dengan judul :

**" ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DENGAN BANK KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA "**

Yang akan dilaksanakan dari : Tgl. **05 Februari s.d 05 Maret 2024**

Sehubungan dengan hal tersebut diatas, pada prinsipnya kami **menyetujui** kegiatan dimaksud dengan ketentuan yang tertera di belakang surat izin penelitian.

Demikian Surat Keterangan ini diberikan agar dipergunakan sebagaimana mestinya.

Diterbitkan di Makassar  
Pada Tanggal 04 Februari 2024

**KEPALA DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU  
SATU PINTU PROVINSI SULAWESI SELATAN**



**ASRUL SANI, S.H., M.Si.**  
Pangkat : **PEMBINA TINGKAT I**  
Nip : **19750321 200312 1 008**

Tembusan Yth  
1. Dekan Fak. Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Parepare  
2. *Pertinggal.*

## Lampiran 07 : Surat Keterangan Telah Selesai Meneliti dari Bursa Efek Indonesia (BEI)



### FORMULIR KETERANGAN

Nomor : Form-Riset-00100/BEI.PSR/03-2024  
 Tanggal : 5 Februari 2024

Kepada Yth. : Dekan  
 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
 Institut Agama Islam Negeri Parepare

Alamat : Jalan Amal Bakti No. 8 Soreang, Kota Parepare 91132

Dengan ini kami menerangkan bahwa mahasiswa di bawah ini:

Nama : Iin Asyisah  
 NIM : 2020203862201028  
 Jurusan : Akuntansi Lembaga Keuangan Syariah

Telah menggunakan data data yang tersedia di Bursa Efek Indonesia (BEI) untuk penyusunan skripsi dengan judul **"ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DENGAN BANK KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA."**

Selanjutnya mohon untuk mengirimkan 1 (satu) copy skripsi tersebut sebagai bukti bagi kami Dan untuk melengkapi Referensi Penelitian di Pasar Modal Indonesia.

Hormat kami,

**Fahmin Amirullah**  
 Kepala Kantor

## Lampiran 08 : Berita Acara Revisi Judul Skripsi



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PAREPARE  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Jalan Amal Bakti No. 8 Soreang, Kota Parepare 91132 Telepon (0421) 21307, Fax. (0421) 24404  
PO Box 909 Parepare 91100, website: [www.iainpare.ac.id](http://www.iainpare.ac.id), email: [mail@iainpare.ac.id](mailto:mail@iainpare.ac.id)

**BERITA ACARA  
REVISI JUDUL SKRIPSI**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam menyatakan bahwa Mahasiswa:

Nama : IIN ASYISAH  
N I M : 2020203862201028  
Prodi : Akuntansi Lembaga Keuangan Syariah

Menerangkan bahwa judul skripsi semula:

PENGARUH SISTEM PERLAKUAN AKUNTANSI TERHADAP PENYALURAN  
BANTUAN DANA SUBSIDI LEMBAGA AMIL ZAKAT KEPADA MAHASISWA  
DOMISILI BARRU

Telah diganti dengan judul baru:

ANALISIS PERBANDINGAN KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DENGAN  
BANK KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

dengan alasan / dasar:

..... Judul Penelitian Sebelumnya Kurang Sesuai dengan Jurusan  
Penulis .....

Demikian berita acara ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Pembimbing Utama

Dr. Muzdalifah Muhammadun, M.Ag.

Parepare, 22 April 2024

Pembimbing Pendamping

Sri Wahyuni Nur, S.E., M.Ak.

Mengetahui;  
Dekan

Dr. Muzdalifah Muhammadun, M.Ag.  
NIP. 197102082001122002

## BIODATA PENULIS



Iin Asyisah kerap dipanggil Iin, lahir di Lawallu, 23 Juli 2002. Anak pertama dari empat bersaudara dari pasangan Bapak Abu Sumasse dan Ibu Kamariah L. Adapun riwayat pendidikan penulis yaitu, penulis memulai pendidikan di SD Impres Lawallu, Setelah 6 tahun menempuh pendidikan di SD dan lulus tepatnya pada tahun 2014, penulis melanjutkan pendidikan di SMP Negeri 1 Soppeng Riaja dan lulus tahun 2017. Setelah lulus, penulis melanjutkan pendidikan di SMKN 1 Barru dengan jurusan Akuntansi lembaga keuangan dan lulus pada tahun 2020, kemudian, penulis kembali melanjutkan pendidikan di IAIN Parepare dengan mengambil jurusan Akunansi Lembaga Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Penulis menyelesaikan Skripsi berjudul: *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah Dengan Bank Konvensional Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia*.