

LAPORAN KEUANGAN
PT BANK BTPN SYARIAH TBK
31 Oktober 2023



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN
Tanggal 31 Oktober 2023
(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS-POS | INDIVIDUAL |
|-------------------------------------|--|-------------------|
| | | 31 Oktober 2023 |
| ASET | | |
| 1. | Kas | 692.196 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 1.095.783 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 4.974 |
| 4. | Tagihan spot dan forward | - |
| 5. | Surat berharga yang dimiliki | 7.861.438 |
| 6. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo) | - |
| 7. | Tagihan akseptasi | - |
| 8. | Piutang | - |
| a. | Piutang murabahah | 11.673.520 |
| b. | Piutang istishna' | - |
| c. | Piutang multijasa | - |
| d. | Piutang gadah | 544 |
| e. | Piutang sewa | - |
| 9. | Pembiayaan bagi hasil | - |
| a. | Mudharabah | - |
| b. | Musyarakah | 28.022 |
| c. | Lainnya | - |
| 10. | Pembiayaan sewa | - |
| 11. | Penyertaan modal | 297.000 |
| 12. | Aset keuangan lainnya | 184.678 |
| 13. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/ | (1.002.043) |
| 14. | Salam | - |
| 15. | Aset istishna' dalam penyelesaian Termin istishna' -/ | - |
| 16. | Persediaan | - |
| 17. | Aset tidak berwujud | 208.951 |
| 18. | Aset tetap dan inventaris | 377.663 |
| 19. | Aset nonproduktif | - |
| a. | Properti terbengkalai | - |
| b. | Agunan yang diambil alih | - |
| c. | Rekening tunda | - |
| d. | Aset antar kantor | - |
| 20. | Aset lainnya | 295.350 |
| TOTAL ASET | | 21.718.076 |
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | |
| LIABILITAS | | |
| 1. | Dana simpanan wadiah | - |
| a. | Ciro | 27.223 |
| b. | Tabungan | 2.207.601 |
| 2. | Dana investasi non profit sharing | - |
| a. | Ciro | - |
| b. | Tabungan | 921.403 |
| c. | Deposito | 9.372.528 |
| 3. | Uang elektronik | - |
| 4. | Liabilitas kepada Bank Indonesia | - |
| 5. | Liabilitas kepada bank lain | - |
| 6. | Liabilitas spot dan forward | - |
| 7. | Surat berharga diterbitkan | - |
| 8. | Liabilitas akseptasi | - |
| 9. | Pembiayaan diterima | - |
| 10. | Setoran jaminan | - |
| 11. | Liabilitas antar kantor | - |
| 12. | Liabilitas lainnya | 462.914 |
| 13. | Dana investasi profit sharing | - |
| TOTAL LIABILITAS | | 12.991.669 |
| EKUITAS | | |
| 14. | Modal disetor | - |
| a. | Modal dasar | 2.750.000 |
| b. | Modal yang belum disetor -/ | (1.979.630) |
| c. | Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/ | (62) |
| 15. | Tambahan modal disetor | - |
| a. | Agio | 840.964 |
| b. | Disagio -/ | - |
| c. | Modal sumbangan | - |
| d. | Dana setoran modal | - |
| e. | Lainnya | 20.916 |
| 16. | Penghasilan komprehensif lain | - |
| a. | Keuntungan | 29.069 |
| b. | Kerugian | - |
| 17. | Cadangan | - |
| a. | Cadangan umum | 125.000 |
| b. | Cadangan tujuan | - |
| 18. | Laba / rugi | - |
| a. | Tahun-tahun lalu | 5.886.982 |
| b. | Tahun berjalan | 1.053.168 |
| c. | Dividen yang dibayarkan -/ | - |
| TOTAL EKUITAS | | 8.726.407 |
| TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | | 21.718.076 |

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN
Tanggal 31 Oktober 2023
(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS-POS | INDIVIDUAL |
|--|--|--------------------------------|
| | | 1 Januari s.d. 31 Oktober 2023 |
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| A. Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana | | |
| 1. | Pendapatan Penyaluran Dana | 4.793.495 |
| a. | Pendapatan dari piutang | - |
| i. | Murabahah | 4.435.837 |
| ii. | Istishna' | - |
| iii. | Multijasa | - |
| iv. | Ujrah | - |
| v. | Lainnya | 182 |
| b. | Pendapatan dari bagi hasil | - |
| i. | Mudharabah | - |
| ii. | Musyarakah | 4.301 |
| iii. | Lainnya | - |
| c. | Pendapatan sewa | - |
| d. | Lainnya | 353.175 |
| 2. | Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/ | 404.357 |
| a. | Non profit sharing | 404.357 |
| b. | Profit sharing | - |
| 3. | Pendapatan Setelah Distribusi Bagi Hasil | 4.389.138 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional Selain dari Penyaluran Dana | | |
| 1. | Keuntungan/kerugian dari peningkatan/penurunan nilai wajar aset keuangan | - |
| 2. | Keuntungan/kerugian dari penurunan/peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan | - |
| 3. | Keuntungan/kerugian penjualan aset keuangan | - |
| 4. | Keuntungan/kerugian transaksi spot dan forward (realised) | - |
| 5. | Keuntungan/kerugian dari penyertaan dengan equity method | - |
| 6. | Keuntungan/kerugian penjabaran transaksi valuta asing | - |
| 7. | Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah | - |
| 8. | Dividen | - |
| 9. | Komis/provisi/fee dan administrasi | 1.106 |
| 10. | Pendapatan lainnya | 54.199 |
| 11. | Beban bonus wadiah -/ | 617 |
| 12. | Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) -/ | 1.403.652 |
| 13. | Kerugian terkait risiko operasional -/ | 5.920 |
| 14. | Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (non keuangan) -/ | - |
| 15. | Beban tenaga kerja -/ | 1.104.154 |
| 16. | Beban promosi -/ | 7.371 |
| 17. | Beban lainnya -/ | 575.343 |
| Pendapatan/ Beban Operasional Lainnya | | (3.041.752) |
| LABA/ RUGI OPERASIONAL | | 1.347.386 |
| PENDAPATAN/ BEBAN NON OPERASIONAL | | |
| 1. | Keuntungan/ kerugian penjualan aset tetap dan inventaris | 1.593 |
| 2. | Pendapatan/ beban non operasional lainnya | (1.240) |
| LABA/ RUGI NON OPERASIONAL | | 353 |
| LABA/ RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | | 1.347.739 |
| Pajak penghasilan | | |
| a. | Taksiran pajak tahun berjalan | (342.580) |
| b. | Pendapatan/ beban pajak tangguhan | 48.009 |
| LABA/ RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN | | 1.053.168 |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN | | |
| 1. | Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi | - |
| a. | Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap | - |
| b. | Keuntungan/ kerugian yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti | (9.858) |
| c. | Lainnya | - |
| 2. | Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi | - |
| a. | Keuntungan/ kerugian yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | - |
| b. | Keuntungan/ kerugian yang berasal dari peningkatan nilai wajar (MTM) aset keuangan instrumen lainnya ekuitas yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif | 8 |
| c. | Lainnya | - |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK | | (9.850) |
| TOTAL LABA/ RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | | 1.043.318 |

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN
Tanggal 31 Oktober 2023
(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | POS-POS | INDIVIDUAL |
|----------------------------------|--|-----------------|
| | | 31 Oktober 2023 |
| I. TAGIHAN KOMITMEN | | |
| 1. | Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik | - |
| 2. | Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan forward | - |
| 3. | Lainnya | - |
| II. KEWAJIBAN KOMITMEN | | |
| 1. | Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik | - |
| a. | Committed | - |
| b. | Uncommitted | 6.249 |
| 2. | Irrevocable L/C yang masih berjalan | - |
| 3. | Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan forward | - |
| 4. | Lainnya | - |
| III. TAGIHAN KONTINJENSI | | |
| 1. | Garansi yang diterima | - |
| 2. | Pendapatan dalam penyelesaian | - |
| a. | Murabahah | 47.321 |
| b. | Istishna' | - |
| c. | Sewa | - |
| d. | Bagi hasil | - |
| e. | Lainnya | 1 |
| 3. | Lainnya | - |
| IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI | | |
| 1. | Garansi yang diberikan | - |
| 2. | Lainnya | - |