

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah
31 Juli 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)



syariah
btpn

KANTOR PUSAT
Menara Cyber 2, Lantai 34 Jl. H.R. Rasuna Said
Blok X-5 No.13
Kuningan Jakarta Selatan 12950
Telp. 021 300 26 400 Fax. 021 290 21 727
www.btpnsyariah.com

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN (Unaudited)			LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAINNYA BULANAN (Unaudited)			LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (Unaudited)		
No.	POS-POS	31 Juli 2015	No.	POS-POS	31 Juli 2015	No.	POS-POS	31 Juli 2015
ASET			PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			I TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Kas	100,076	A. Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana			1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik		
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	495,232	1.	Pendapatan Penyaluran Dana	838,738	a. Rupiah -		
3.	Penempatan pada bank lain	432,379	a.	Rupiah		b. Valuta asing -		
4.	Tagihan spot dan forward	-	i.	Pendapatan dari piutang	809,373	2. Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan -		
5.	Surat berharga dimiliki	-	-	Murabahah	-	3. Lainnya -		
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-	Istishna'	-	II KEWAJIBAN KOMITMEN		
7.	Tagihan akseptasi	-	-	Ujrah	-	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik		
8.	Piutang		ii.	Pendapatan dari bagi hasil	-	a. <i>Committed</i>		
a.	Piutang murabahah	3,874,788	-	Mudharabah	-	i. Rupiah -		
b.	Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	749,344	-	Musarakah	-	ii. Valuta asing -		
c.	Piutang istishna'	-	iii.	Lainnya	29,365	b. <i>Uncommitted</i>		
d.	Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	-	b.	Valuta asing	-	i. Rupiah -		
e.	Piutang qardh	23	i.	Pendapatan dari piutang	-	ii. Valuta asing -		
f.	Piutang sewa	-	-	Murabahah	-	2. Fasilitas pembiayaan kepada bank lain yang belum ditarik		
9.	Pembiayaan bagi hasil	-	-	Istishna'	-	a. <i>Committed</i>		
a.	Mudharabah	-	-	Ujrah	-	i. Rupiah -		
b.	Musarakah	-	ii.	Pendapatan dari bagi hasil	-	ii. Valuta asing -		
c.	Lainnya	-	-	Mudharabah	-	b. <i>Uncommitted</i>		
10.	Pembiayaan sewa	-	-	Musarakah	-	i. Rupiah -		
a.	Aset ijarah	-	iii.	Lainnya	-	ii. Valuta asing -		
b.	Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	-	2.	Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-	139,237	3. Irrevocable L/C yang masih berjalan		
c.	Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-	a.	Rupiah	139,237	a. L/C luar negeri -		
11.	Penyerahan	-	i.	Non profit sharing	-	b. L/C dalam negeri -		
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	-	ii.	Profit sharing	-	4. Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan -		
a.	Individual	-	b.	Valuta asing	-	5. Lainnya -		
b.	Kolektif	51,443	i.	Non profit sharing	-	III. TAGIHAN KONTINJENSI		
13.	Aset tidak berwujud	28,892	ii.	Profit sharing	-	1. Garansi yang diterima		
14.	Akumulasi amortisasi -/-	7,531	3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	699,501	a. Rupiah -		
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	-	B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana			b. Valuta asing 1,965		
16.	Termin istishna' -/-	-	1.	Pendapatan Operasional Lainnya	49,512	2. Pendapatan dalam penyelesaian		
17.	Aset tetap dan inventaris	213,183	a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	a. <i>Murabahah</i>		
18.	Akumulasi penyusutan -/-	62,217	i.	Surat berharga	-	b. <i>Istishna'</i>		
19.	Properti terbengkalai	-	ii.	Spot dan forward	-	c. Sewa -		
20.	Aset yang diambil alih	3,476	b.	Keuntungan penjualan aset :	-	d. Bagi hasil -		
21.	Rekening tunda	-	i.	Surat berharga	-	e. Lainnya -		
22.	Aset antar kantor 1)	-	ii.	Aset ijarah	-	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
a.	Kegiatan operasional di Indonesia	-	c.	Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	-	1. Garansi yang diberikan		
b.	Kegiatan operasional di luar Indonesia	-	d.	Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-	a. Rupiah -		
23.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-	e.	Keuntungan dari penyerahan dengan equity method	-	b. Valuta asing -		
24.	Persediaan	5,960	f.	Dividen	-	2. Lainnya -		
25.	Aset pajak tangguhan	153,867	g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	49			
26.	Aset lainnya	153,867	h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	38,341			
	TOTAL ASET	4,437,341	i.	Pendapatan lainnya	11,122			
LIABILITAS DAN EKUITAS			2.	Beban Operasional Lainnya	637,935			
LIABILITAS			a.	Beban bonus wadiah	169			
1.	Dana simpanan wadiah		b.	Penurunan nilai wajar aset keuangan:				
a.	Giro	2,616	i.	Surat berharga	-			
b.	Tabungan	592,090	ii.	Spot dan forward	-			
2.	Dana investasi non profit sharing		c.	Kerugian penjualan aset:				
a.	Giro	-	i.	Surat berharga	-			
b.	Tabungan	24,686	ii.	Aset ijarah	-			
c.	Deposito	2,693,895	d.	Kerugian transaksi spot dan forward (realised)	-			
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-			
4.	Liabilitas kepada bank lain	-	i.	Surat berharga	-			
5.	Liabilitas spot dan forward	-	ii.	Pembiayaan berbasis piutang	67,405			
6.	Surat berharga diterbitkan	-	iii.	Pembiayaan berbasis bagi hasil	-			
7.	Liabilitas akseptasi	-	iv.	Aset keuangan lainnya	19,550			
8.	Pembiayaan diterima	-	f.	Kerugian terkait risiko operasional	879			
9.	Setoran jaminan	-	g.	Kerugian dari penyerahan dengan equity method	-			
10.	Liabilitas antar kantor 1)	-	h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	-			
a.	Kegiatan operasional di Indonesia	-	i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-			
b.	Kegiatan operasional di luar Indonesia	-	j.	Beban tenaga kerja	338,399			
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-	k.	Beban promosi	1,840			
12.	Liabilitas lainnya	50,852	l.	Beban lainnya	209,693			
13.	Dana investasi profit sharing	-	3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(588,423)			
	TOTAL LIABILITAS	3,364,139	LABA (RUGI) OPERASIONAL			111,078		
EKUITAS			PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL					
14.	Modal disetor		1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(22)			
a.	Modal dasar	1,500,000	2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-			
b.	Modal yang belum disetor -/-	966,667	3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(167)			
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL			(189)		
15.	Tambahan modal disetor		LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN			110,889		
a.	Agio	226,667	Pajak penghasilan					
b.	Disagio -/-	-	a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(27,341)			
c.	Modal sumbangan	-	b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(3,104)			
d.	Dana setoran modal	160,000	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH			80,444		
e.	Lainnya	2,193	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					
16.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya		1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi				
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-			
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-			
c.	Lindung nilai arus kas	-	c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-			
d.	Selisih penilaian kembali aset tetap	-	d.	Lainnya	-			
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-			
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	-	2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi				
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-			
h.	Lainnya	-	b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-			
17.	Selisih kuasi reorganisasi 2)	-	c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-			
18.	Selisih restrukturisasi entitas sependangali	-	d.	Lainnya	-			
19.	Ekuitas Lainnya	-	e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-			
20.	Cadangan		PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT					
a.	Cadangan umum	7,206	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN			80,444		
b.	Cadangan tujuan	-						
21.	Laba (rugi)							
a.	Laba (rugi) tahun-tahun lalu	63,359						
b.	Laba (rugi) tahun berjalan	80,444						
	TOTAL EKUITAS	1,073,202						
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	4,437,341						



Memberi Kesempatan
Tumbuh
bagi **Berjuta**
Rakyat Indonesia

syariah
btpn

BTPN Syariah Terdaftar dan Diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

Call Centre **1500300** www.btpnsyariah.com