

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah
30 September 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	30 September 2015	No.	POS-POS	30 September 2015	No.	POS-POS	30 September 2015	
ASET			PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			I. TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Kas	131,973	A. Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana			1.	Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-	
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	603,094	1.	Pendapatan Penyaluran Dana	1,117,993	a.	Rupiah	-	
3.	Penempatan pada bank lain	360,989	a.	Rupiah	-	b.	Valuta asing	-	
4.	Tagihan spot dan forward	-	i.	Pendapatan dari piutang	1,080,358	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	-	-	Ujarah	-	1.	Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	-	
8.	Piutang	-	ii.	Pendapatan dari bagi hasil	-	a.	Committed	-	
a.	Piutang murabahah	3,958,891	-	Mudharabah	-	i.	Rupiah	-	
b.	Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	768,775	-	Musyarakah	-	ii.	Valuta asing	-	
c.	Piutang istishna'	-	iii.	Lainnya	-	b.	Uncommitted	-	
d.	Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	-	b.	Valuta asing	-	i.	Rupiah	-	
e.	Piutang qardh	48	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.	Committed	-	
a.	Mudharabah	-	-	Ujarah	-	i.	Rupiah	-	
b.	Musyarakah	-	ii.	Pendapatan dari bagi hasil	-	ii.	Valuta asing	-	
c.	Lainnya	-	-	Mudharabah	-	b.	Uncommitted	-	
10.	Pembiayaan sewa	-	-	Musyarakah	-	i.	Rupiah	-	
a.	Aset ijarah	-	iii.	Lainnya	-	ii.	Valuta asing	-	
b.	Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	-	2.	Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-	180,530	3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	-	
c.	Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-	a.	Rupiah	180,530	a.	L/C luar negeri	-	
11.	Penyertaan	-	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	54,737	i.	Non profit sharing	-	III. TAGIHAN KONTINJENSI			
13.	Aset tidak berwujud	29,386	ii.	Profit sharing	-	1.	Garansi yang diterima	-	
14.	Akumulasi amortisasi -/-	8,486	3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	937,463	a.	Rupiah	-	
15.	Salam	-	B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana			b.	Valuta asing	-	
16.	Aset istishna' dalam penyelesaian	-	1.	Pendapatan Operasional Lainnya	57,509	2.	Pendapatan dalam penyelesaian	2,131	
17.	Termin istishna' -/-	-	a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	a.	Murabahah	-	
18.	Aset tetap dan inventaris	224,129	i.	Surat berharga	-	b.	Istishna'	-	
19.	Akumulasi penyusutan -/-	73,276	ii.	Spot dan forward	-	c.	Sewa	-	
20.	Properti terbelkagai	-	b.	Keuntungan penjualan aset	-	d.	Bagi hasil	-	
21.	Aset yang diambil alih	-	i.	Surat berharga	-	e.	Lainnya	-	
22.	Rekening tunda	-	ii.	Aset ijarah	-	3.	Lainnya	-	
23.	Aset antar kantor	-	c.	Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	-	IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI			
24.	Kegiatan operasional di Indonesia	-	d.	Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-	1.	Garansi yang diberikan	-	
25.	Kegiatan operasional di luar Indonesia	-	e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	a.	Rupiah	-	
26.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-	f.	Dividen	-	b.	Valuta asing	-	
27.	Persediaan	-	g.	Komis/provisi/fee dan administrasi	64	2.	Lainnya	-	
28.	Aset pajak tangguhan	9,101	h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	46,161				
29.	Aset lainnya	171,541	i.	Pendapatan lainnya	11,284				
	TOTAL ASET	4,587,354	2.	Beban Operasional Lainnya	840,166				
LIABILITAS DAN EKUITAS			a.	Beban bonus wadiah	243				
LIABILITAS			b.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-				
1.	Dana simpanan wadiah	-	i.	Surat berharga	-				
a.	Giro	23,065	ii.	Spot dan forward	-				
b.	Tabungan	639,579	c.	Kerugian penjualan aset	-				
2.	Dana investasi non profit sharing	-	i.	Surat berharga	-				
a.	Giro	-	ii.	Aset ijarah	-				
b.	Tabungan	32,503	d.	Kerugian transaksi spot dan forward (realised)	-				
c.	Deposito	2,692,250	e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-				
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	i.	Surat berharga	-				
4.	Liabilitas kepada bank lain	-	ii.	Pembiayaan berbasis piutang	86,039				
5.	Liabilitas spot dan forward	-	iii.	Pembiayaan berbasis bagi hasil	-				
6.	Surat berharga diterbitkan	-	iv.	Aset keuangan lainnya	19,549				
7.	Liabilitas akseptasi	-	f.	Kerugian terkait risiko operasional	1,087				
8.	Pembiayaan diterima	-	g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-				
9.	Setoran jaminan	-	h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	-				
10.	Liabilitas antar kantor	-	i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-				
a.	Kegiatan operasional di Indonesia	-	j.	Beban tenaga kerja	446,157				
b.	Kegiatan operasional di luar Indonesia	-	k.	Beban promosi	1,708				
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-	l.	Beban lainnya	285,383				
12.	Liabilitas lainnya	93,796	3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(782,657)				
13.	Dana investasi profit sharing	-	LABA (RUGI) OPERASIONAL			154,806			
	TOTAL LIABILITAS	3,481,193	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL						
EKUITAS			1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	20				
14.	Modal disetor	-	2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-				
a.	Modal dasar	1,500,000	3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(143)				
b.	Modal yang belum disetor -/-	966,667	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL			(123)			
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN			154,683			
15.	Tambahan modal disetor	-	Pajak penghasilan						
a.	Agio	226,667	a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(42,408)				
b.	Disagio -/-	-	b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	37				
c.	Modal sumbangan	-	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH			112,312			
d.	Dana setoran modal	160,000	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN						
e.	Lainnya	3,284	1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-				
16.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	-	a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-				
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-				
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-				
c.	Lindung nilai arus kas	-	d.	Lainnya	-				
d.	Selisih penilaian kembali aset tetap	-	e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-				
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-				
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	-	a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-				
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-				
h.	Lainnya	-	c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-				
17.	Selisih kuasi reorganisasi	-	d.	Lainnya	-				
18.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-				
19.	Ekuitas Lainnya	-	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT			-			
20.	Cadangan	-	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN			112,312			
a.	Cadangan umum	7,206							
b.	Cadangan tujuan	-							
21.	Laba (rugi)	-							
a.	Laba (rugi) tahun-tahun lalu	63,359							
b.	Laba (rugi) tahun berjalan	112,312							
	TOTAL EKUITAS	1,106,161							
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	4,587,354							



Memberi Kesempatan
Tumbuh
bagi **Berjuta**
Rakyat Indonesia



syariah
btpn

BTPN Syariah Terdaftar dan Diawasi
oleh Otoritas Jasa Keuangan

Call Centre 1500300

www.btpnsyariah.com