

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN  
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah  
31 Januari 2016  
(Dalam Jutaan Rupiah)



**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.btpn syariah.com

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN (Unaudited)		
No.	POS-POS	31 Januari 2016
<b>ASET</b>		
1.	Kas	127,912
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	616,997
3.	Penempatan pada bank lain	530,472
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	-
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	-
a.	Piutang murabahah	4,627,270
b.	Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	939,686
c.	Piutang istishna'	-
d.	Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	-
e.	Piutang qardh	68
f.	Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	-
a.	Mudharabah	-
b.	Musyarakah	-
c.	Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	-
a.	Aset ijarah	-
b.	Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	-
c.	Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	-
a.	Individual	-
b.	Kolektif	65,256
13.	Aset tidak berwujud	35,691
14.	Akumulasi amortisasi -/-	10,694
15.	Salam	-
16.	Aset istishna' dalam penyelesaian Termin istishna' -/-	-
17.	Aset tetap dan inventaris	275,809
18.	Akumulasi penyusutan -/-	100,378
19.	Properti terbengkalai	-
20.	Aset yang diambil alih	3,477
21.	Rekening tunda	-
22.	Aset antar kantor	-
a.	Kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
23.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
24.	Persediaan	-
25.	Aset pajak tangguhan	21,660
26.	Aset lainnya	180,935
<b>TOTAL ASET</b>		<b>5,304,277</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Dana simpanan wadiah	-
a.	Giro	28,857
b.	Tabungan	749,342
2.	Dana investasi non profit sharing	-
a.	Giro	-
b.	Tabungan	30,630
c.	Deposito	3,042,175
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	-
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	-
7.	Liabilitas akseptasi	-
8.	Pembiayaan diterima	-
9.	Setoran jaminan	-
10.	Liabilitas antar kantor	-
a.	Kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-
12.	Liabilitas lainnya	269,484
13.	Dana investasi profit sharing	-
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>4,120,488</b>
<b>EKUITAS</b>		
14.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	1,500,000
b.	Modal yang belum disetor -/-	806,667
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
15.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	226,667
b.	Disagio -/-	-
c.	Modal sumbangan	-
d.	Dana setoran modal	-
e.	Lainnya	5,325
16.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	-
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-
c.	Lindung nilai arus kas	-
d.	Selisih penilaian kembali aset tetap	-
e.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	-
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	(11,658)
h.	Lainnya	2,917
17.	Selisih kuasi reorganisasi	-
18.	Selisih restrukturisasi entitas sependengalan	-
19.	Ekuitas Lainnya	-
20.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	7,206
b.	Cadangan tujuan	-
21.	Laba (rugi)	-
a.	Laba (rugi) tahun-tahun lalu	235,240
b.	Laba (rugi) tahun berjalan	24,759
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>1,183,789</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>5,304,277</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAINNYA BULANAN (Unaudited)		
No.	POS-POS	31 Januari 2016
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana</b>		
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	160,706
a.	Rupiah	-
i.	Pendapatan dari piutang	-
-	Murabahah	156,553
-	Istishna'	-
-	Ujrah	-
ii.	Pendapatan dari bagi hasil	-
-	Mudharabah	-
-	Musyarakah	-
iii.	Lainnya	4,153
b.	Valuta asing	-
i.	Pendapatan dari piutang	-
-	Murabahah	-
-	Istishna'	-
-	Ujrah	-
ii.	Pendapatan dari bagi hasil	-
-	Mudharabah	-
-	Musyarakah	-
iii.	Lainnya	-
2.	Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-	23,536
a.	Rupiah	-
i.	Non profit sharing	23,536
ii.	Profit sharing	-
b.	Valuta asing	-
i.	Non profit sharing	-
ii.	Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	137,170
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana</b>		
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	6,669
a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Spot dan forward	-
b.	Keuntungan penjualan aset	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Aset ijarah	-
c.	Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	-
d.	Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
e.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
f.	Dividen	-
g.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	7
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	6,193
i.	Pendapatan lainnya	469
2.	Beban Operasional Lainnya	110,324
a.	Beban bonus wadiah	29
b.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Spot dan forward	-
c.	Kerugian penjualan aset	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Aset ijarah	-
d.	Kerugian transaksi spot dan forward (realised)	-
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	-
i.	Surat berharga	-
ii.	Pembiayaan berbasis piutang	14,222
iii.	Pembiayaan berbasis bagi hasil	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	1
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	-
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	61,795
k.	Beban promosi	408
l.	Beban lainnya	33,869
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(103,655)
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>33,515</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(3)
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	65
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>62</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>		<b>33,577</b>
Pajak penghasilan		-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(11,356)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	2,538
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>		<b>24,759</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b>		<b>24,759</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>24,759</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (Unaudited)		
No.	POS-POS	31 Januari 2016
<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	-
3.	Lainnya	-
<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>		
1.	Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	-
a.	Committed	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
2.	Fasilitas pembiayaan kepada bank lain yang belum ditarik	-
a.	Committed	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
b.	Uncommitted	-
i.	Rupiah	-
ii.	Valuta asing	-
3.	Irrevocable U/C yang masih berjalan	-
a.	U/C luar negeri	-
b.	U/C dalam negeri	-
4.	Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan	-
5.	Lainnya	-
<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diterima	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Pendapatan dalam penyelesaian	2,860
a.	Murabahah	-
b.	Istishna'	-
c.	Sewa	-
d.	Bagi hasil	-
e.	Lainnya	-
3.	Lainnya	-
<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>		
1.	Garansi yang diberikan	-
a.	Rupiah	-
b.	Valuta asing	-
2.	Lainnya	-



Memberi Kesempatan  
**Tumbuh**  
bagi **Berjuta**  
**Rakyat Indonesia**



BTPN Syariah Terdaftar dan Diawasi  
oleh Otoritas Jasa Keuangan



Call Centre 1500300

www.btpn syariah.com