

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.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 Januari 2016	No.	POS-POS	31 Januari 2016	No.	POS-POS	31 Januari 2016	
ASET			PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			I TAGIHAN KOMITMEN			
1.	Kas	127,912	A. Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana			1.	Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-	
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	616,997	1.	Pendapatan Penyaluran Dana	160,706	a.	Rupiah	-	
3.	Penempatan pada bank lain	530,472	a.	Rupiah	156,553	b.	Valuta asing	-	
4.	Tagihan spot dan forward	-	i.	Pendapatan dari piutang	-	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	4,627,270	ii.	Pendapatan dari bagi hasil	4,153	a.	Committed	-	
a.	Piutang murabahah	939,686	-	Mudharabah	-	i.	Rupiah	-	
b.	Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	-	-	Musarakah	-	ii.	Valuta asing	-	
c.	Piutang istishna'	-	iii.	Lainnya	-	b.	Uncommitted	-	
d.	Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	-	b.	Valuta asing	-	i.	Rupiah	-	
e.	Piutang qardh	68	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	-	-	Ujrah	-	i.	Rupiah	-	
b.	Musarakah	-	ii.	Pendapatan dari bagi hasil	-	ii.	Valuta asing	-	
c.	Lainnya	-	-	Mudharabah	-	b.	Uncommitted	-	
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 -/-	23,536	3.	Irrevocable U/C yang masih berjalan	-	
c.	Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-	a.	Rupiah	23,536	a.	U/C luar negeri	-	
11.	Penyertaan	-	i.	Non profit sharing	-	b.	U/C dalam negeri	-	
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	-	ii.	Profit sharing	-	4.	Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan	-	
a.	Individual	65,256	b.	Valuta asing	-	5.	Lainnya	-	
b.	Kolektif	35,691	i.	Non profit sharing	-	III. TAGIHAN KONTINJENSI			
13.	Aset tidak berwujud	10,694	ii.	Profit sharing	-	1.	Garansi yang diterima	-	
14.	Akumulasi amortisasi -/-	-	3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	137,170	a.	Rupiah	-	
15.	Salam	-	B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana			b.	Valuta asing	2,860	
16.	Aset istishna' dalam penyelesaian	-	1.	Pendapatan Operasional Lainnya	6,669	2.	Pendapatan dalam penyelesaian	-	
17.	Termin istishna' -/-	-	a.	Peningkatan nilai wajar aset keuangan	-	a.	Murabahah	-	
18.	Aset tetap dan inventaris	275,809	i.	Surat berharga	-	b.	Istishna'	-	
19.	Akumulasi penyusutan -/-	100,378	ii.	Spot dan forward	-	c.	Sewa	-	
20.	Properti terbengkalai	-	b.	Keuntungan penjualan aset	-	d.	Bagi hasil	-	
21.	Aset yang diambil alih	3,477	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.	Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-	a.	Rupiah	-	
26.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-	f.	Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-	b.	Valuta asing	-	
27.	Persediaan	21,660	g.	Dividen	-	2.	Lainnya	-	
28.	Aset pajak tangguhan	180,935	h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	7				
29.	Aset lainnya	-	i.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	6,193				
30.	TOTAL ASET	5,304,277	31.	Pendapatan lainnya	469				
LIABILITAS DAN EKUITAS			32.	Beban Operasional Lainnya	110,324				
LIABILITAS			a.	Beban bonus wadiah	29				
1.	Dana simpanan wadiah	28,857	b.	Penurunan nilai wajar aset keuangan	-				
a.	Giro	749,342	i.	Surat berharga	-				
b.	Tabungan	-	ii.	Spot dan forward	-				
2.	Dana investasi non profit sharing	30,630	c.	Kerugian penjualan aset	-				
a.	Giro	3,042,175	i.	Surat berharga	-				
b.	Tabungan	-	ii.	Aset ijarah	-				
c.	Deposito	-	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	14,222				
6.	Surat berharga diterbitkan	-	iii.	Pembiayaan berbasis bagi hasil	-				
7.	Liabilitas akseptasi	-	iv.	Aset keuangan lainnya	-				
8.	Pembiayaan diterima	-	f.	Kerugian terkait risiko operasional	1				
9.	Setoran jaminan	-	g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-				
10.	Liabilitas antar kantor	-	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	61,795				
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-	k.	Beban promosi	408				
12.	Liabilitas lainnya	269,484	l.	Beban lainnya	33,869				
13.	Dana investasi profit sharing	-	3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(103,655)				
31.	TOTAL LIABILITAS	4,120,488	LABA (RUGI) OPERASIONAL			33,515			
EKUITAS			PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL						
14.	Modal disetor	1,500,000	1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(3)				
a.	Modal dasar	806,667	2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-				
b.	Modal yang belum disetor -/-	-	3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	65				
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL			62			
15.	Tambahan modal disetor	226,667	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN			33,577			
a.	Agio	-	Pajak penghasilan			-			
b.	Disagio -/-	-	a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(11,356)				
c.	Modal sumbangan	-	b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	2,538				
d.	Dana setoran modal	-	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH			24,759			
e.	Lainnya	5,325	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	(11,658)	2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi			-			
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	2,917	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	-	c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-				
18.	Selisih restrukturisasi entitas sependengalan	-	d.	Lainnya	-				
19.	Ekuitas Lainnya	-	e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-				
20.	Cadangan	7,206	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT			-			
a.	Cadangan umum	-	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN			24,759			
b.	Cadangan tujuan	-				-			
21.	Laba (rugi)	235,240				-			
a.	Laba (rugi) tahun-tahun lalu	24,759				-			
b.	Laba (rugi) tahun berjalan	-				-			
32.	TOTAL EKUITAS	1,183,789				-			
33.	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	5,304,277				-			



Memberi Kesempatan
Tumbuh
bagi **Berjuta**
Rakyat Indonesia



BTPN Syariah Terdaftar dan Diawasi
oleh Otoritas Jasa Keuangan



Call Centre 1500300

www.btpnsyariah.com