

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA BULANAN
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah
31 Januari 2017
(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 2017	No.	POS-POS	31 Januari 2017	No.	POS-POS	31 Januari 2017
ASET			PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			I TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Kas	184,658	A. Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana			1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik		
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,439,754	1. Pendapatan Penyaluran Dana			a. Rupiah -		
3.	Penempatan pada bank lain	14,378	a. Rupiah			b. Valuta asing -		
4.	Tagihan spot dan forward	-	i. Pendapatan dari piutang			3. Lainnya -		
5.	Surat berharga dimiliki	-	- Murabahah			II KEWAJIBAN KOMITMEN		
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	45,767	- Istishna'			1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik		
7.	Tagihan akseptasi	-	- Ujrah			a. Committed		
8.	Piutang	-	ii. Pendapatan dari bagi hasil			i. Rupiah -		
a.	Piutang murabahah	6,186,987	- Mudharabah			ii. Valuta asing -		
b.	Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	1,219,032	- Musyarakah			b. Uncommitted		
c.	Piutang istishna'	-	iii. Lainnya			i. Rupiah -		
d.	Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	-	b. Valuta asing			ii. Valuta asing -		
e.	Piutang qardh	83	i. Pendapatan dari piutang			3. Irrevocable L/C yang masih berjalan		
f.	Piutang sewa	-	- Murabahah			a. L/C luar negeri -		
9.	Pembiayaan bagi hasil	-	- Istishna'			b. L/C dalam negeri -		
a.	Mudharabah	-	- Ujrah			5. Lainnya -		
b.	Musyarakah	-	ii. Pendapatan dari bagi hasil			III. TAGIHAN KONTINJENSI		
c.	Lainnya	-	- Mudharabah			1. Garansi yang diterima		
10.	Pembiayaan sewa	-	- Musyarakah			a. Rupiah -		
a.	Aset ijarah	-	iii. Lainnya			b. Valuta asing -		
b.	Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	-	2. Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-			2. Pendapatan dalam penyelesaian		
c.	Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-	a. Rupiah			a. Murabahah 13,056		
11.	Penyertaan	-	i. Non profit sharing			b. Istishna' -		
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	-	ii. Profit sharing			c. Sewa -		
a.	Individual	-	b. Valuta asing			d. Bagi hasil -		
b.	Kolektif	120,768	i. Non profit sharing			e. Lainnya -		
13.	Aset tidak berwujud	55,104	ii. Profit sharing			3. Lainnya -		
14.	Akumulasi amortisasi -/-	19,600	3. Pendapatan setelah distribusi bagi hasil			IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI		
15.	Salam	-	B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana			1. Garansi yang diberikan		
16.	Aset istishna' dalam penyelesaian	-	1. Pendapatan Operasional Lainnya			a. Rupiah -		
17.	Termin istishna' -/-	-	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan			b. Valuta asing -		
18.	Aset tetap dan inventaris	353,971	i. Surat berharga			2. Lainnya -		
19.	Akumulasi penyusutan -/-	170,887	ii. Spot dan forward					
20.	Properti terbengkalai	-	b. Keuntungan penjualan aset					
21.	Aset yang diambil alih	3,476	i. Surat berharga					
22.	Rekening tunda	-	ii. Aset ijarah					
23.	Aset antar kantor	-	c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)					
a.	Kegiatan operasional di Indonesia	-	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah					
b.	Kegiatan operasional di luar Indonesia	-	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method					
24.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-	f. Dividen					
25.	Persediaan	185,647	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi					
26.	Aset pajak tangguhan	48,151	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai					
27.	Aset lainnya	211,743	i. Pendapatan lainnya					
TOTAL ASET		7,199,432						
LIABILITAS DAN EKUITAS			2. Beban Operasional Lainnya					
LIABILITAS			a. Beban bonus wadiah			76		
1.	Dana simpanan wadiah	-	b. Penurunan nilai wajar aset keuangan			-		
a.	Giro	63,505	i. Surat berharga			-		
b.	Tabungan	1,002,327	ii. Spot dan forward			-		
2.	Dana investasi non profit sharing	-	c. Kerugian penjualan aset			-		
a.	Giro	-	i. Surat berharga			-		
b.	Tabungan	65,888	ii. Aset ijarah			-		
c.	Deposito	4,100,099	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			14,348		
5.	Liabilitas spot dan forward	-	ii. Pembiayaan berbasis piutang			-		
6.	Surat berharga diterbitkan	-	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil			-		
7.	Liabilitas akseptasi	-	iv. Aset keuangan lainnya			-		
8.	Pembiayaan diterima	-	f. Kerugian terkait risiko operasional			261		
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)			64,177		
b.	Kegiatan operasional di luar Indonesia	-	j. Beban tenaga kerja			371		
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-	k. Beban promosi			50,161		
12.	Liabilitas lainnya	335,086	l. Beban lainnya			-		
13.	Dana investasi profit sharing	-	3. Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya			(127,744)		
TOTAL LIABILITAS		5,566,905	LABA (RUGI) OPERASIONAL			66,106		
EKUITAS			PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL					
14.	Modal disetor	-	1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris			27		
a.	Modal dasar	1,500,000	2. Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing			-		
b.	Modal yang belum disetor -/-	806,667	3. Pendapatan (beban) non operasional lainnya			30		
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL			57		
15.	Tambahan modal disetor	-	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN			66,163		
a.	Agio	188,456	Pajak penghasilan			(26,865)		
b.	Disagio -/-	-	a. Taksiran pajak tahun berjalan			9,798		
c.	Modal sumbangan	-	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan			49,096		
d.	Dana setoran modal	-	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH			-		
e.	Lainnya	12,121	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	5,239	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	(4,576)	2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi			-		
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	1,144	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 sepengendali	-	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	15,000				-		
b.	Cadangan tujuan	-				-		
21.	Laba (rugi)	-				-		
a.	Laba (rugi) tahun-tahun lalu	672,714				-		
b.	Laba (rugi) tahun berjalan	49,096				-		
TOTAL EKUITAS		1,632,527				-		
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		7,199,432				-		
			TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN			49,096		



Memberi Kesempatan
Tumbuh
bagi Berjuta
Rakyat Indonesia

syariah btpn

N Syariah Terdaftar dan Diawasi
Otoritas Jasa Keuangan

Call Centre 1500300 www.btpnsyariah.com