

# LAPORAN POSISI KEUANGAN

## PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah

### 31 Januari 2018



**KANTOR PUSAT**  
Menara BTPN Lantai 12  
CBD Mega Kuningan  
Jl. Dr. Ide Anak Agung Gde Agung Kav 5.5-5.6  
Jakarta Selatan 12950  
Telp. 021 300 26 400 Fax. 021 29272096  
www.btpnsyariah.com

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN		INDIVIDUAL
Tanggal 31 Januari 2018 (Dalam Jutaan Rupiah)		31 Januari 2018
NO.	P O S - P O S	
<b>ASET</b>		
1.	Kas	251,075
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	1,658,118
3.	Penempatan pada bank lain	27,457
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga yang dimiliki	93,544
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	516,845
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	-
a.	Piutang murabahah	7,383,788
b.	Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	(1,425,296)
c.	Piutang istishna'	-
d.	Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	-
e.	Piutang qardh	152
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	(157,964)
13.	Aset tidak berwujud	69,974
	Akumulasi amortisasi -/-	(32,507)
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	440,611
	Akumulasi penyusutan -/-	(250,888)
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	169
19.	Rekening tunda	-
20.	Aset antar kantor	-
a.	Kegiatan operasional di Indonesia	-
b.	Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	-
22.	Persediaan	17,895
23.	Aset pajak tangguhan	69,922
24.	Aset lainnya	191,639
<b>TOTAL ASET</b>		<b>8,854,534</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS</b>		
1.	Dana simpanan wadiah	-
a.	Giro	95,615
b.	Tabungan	1,226,069
2.	Dana investasi non profit sharing	-
a.	Giro	-
b.	Tabungan	90,915
c.	Deposito	4,775,558
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	339,291
13.	Dana investasi profit sharing	-
<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>6,527,448</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	188,456
b.	Disagio -/-	-
c.	Modal sumbangan	-
d.	Dana setoran modal	-
e.	Lainnya	17,957
16.	Penghasilan komprehensif lain	-
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 lindung nilai arus kas	-
d.	Selisih penilaian kembali aset tetap	5,239
e.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
f.	Keuntungan (kerugian) aktuarial atas program imbalan pasti	(17,294)
g.	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	4,323
h.	Lainnya	-
17.	Selisih kuasi reorganisasi	-
18.	Selisih restrukturisasi entitas sependang	-
19.	Ekuitas Lainnya	-
20.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	20,000
b.	Cadangan tujuan	-
21.	Laba / rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	1,342,976
b.	Tahun berjalan	72,096
<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>2,327,086</b>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>8,854,534</b>

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		INDIVIDUAL
Tanggal 31 Januari 2018 (Dalam Jutaan Rupiah)		1 s.d. 31 Januari 2018
No.	P O S - P O S	
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana</b>		
1.	<b>Pendapatan Penyaluran Dana</b>	<b>269,564</b>
a.	Rupiah	-
i.	Pendapatan dari piutang	260,695
-	Murabahah	-
-	Istishna'	-
-	Ujrah	-
ii.	Pendapatan dari bagi hasil	-
-	Mudharabah	-
-	Musyarakah	-
iii.	Lainnya	8,869
b.	Valuta asing	-
i.	Pendapatan dari piutang	-
-	Murabahah	-
-	Istishna'	-
-	Ujrah	-
ii.	Pendapatan dari bagi hasil	-
-	Mudharabah	-
-	Musyarakah	-
iii.	Lainnya	-
2.	<b>Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-</b>	<b>30,614</b>
a.	Rupiah	-
i.	Non profit sharing	30,614
ii.	Profit sharing	-
b.	Valuta asing	-
i.	Non profit sharing	-
ii.	Profit sharing	-
3.	<b>Pendapatan setelah distribusi bagi hasil</b>	<b>238,950</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana</b>		
1.	<b>Pendapatan Operasional Lainnya</b>	<b>957</b>
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.	Komis/provisi/fee dan administrasi	89
h.	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	-
i.	Pendapatan lainnya	868
2.	<b>Beban Operasional Lainnya</b>	<b>142,909</b>
a.	Beban bonus wadiah	558
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	22,425
ii.	Pembiayaan dari piutang	-
iii.	Pembiayaan bagi hasil	-
iv.	Aset keuangan lainnya	-
f.	Kerugian terkait risiko operasional	271
g.	Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
h.	Komis/provisi/fee dan administrasi	-
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-
j.	Beban tenaga kerja	65,600
k.	Beban promosi	103
l.	Beban lainnya	53,952
3.	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(141,952)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>96,998</b>
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	270
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(354)
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>(84)</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>		<b>96,914</b>
<b>Pajak penghasilan</b>		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(26,051)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	1,233
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>		<b>72,096</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1.	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	-
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	-
c.	Bagian penghasilan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
2.	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	-
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 SETELAH PAJAK</b>		<b>-</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>72,096</b>

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN		INDIVIDUAL
Tanggal 31 Januari 2018 (Dalam Jutaan Rupiah)		31 Januari 2018
No.	P O S - P O S	
<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 L/C yang masih berjalan	-
a.	L/C luar negeri	-
b.	L/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	15,122
2.	Pendapatan dalam penyelesaian	-
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.btpnsyariah.com