

LAPORAN KEUANGAN

PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah

31 Desember 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)



KANTOR PUSAT PT BTPN SYARIAH
(d/h PT BANK SAHABAT PURBA DANARTA)
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			
Tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 (Audited)			
(Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	POS-POS	31 Des 2014	31 Des 2013
1.	ASET		
1.	Kas	53.603	1.106
2.	Penempatan pada Bank Indonesia		
a.	Giro Bank Indonesia	146.373	118.854
b.	Sertifikat Bank Indonesia Syariah	50.000	-
c.	Lainnya	270.000	-
3.	Penempatan pada Bank lain		
a.	Rupiah	383.698	75.907
PPAP -/	(3.740)	-	-
b.	Valuta Asing	-	-
PPAP -/	-	-	-
4.	Surat Berharga yang Dimiliki		
a.	Rupiah	-	-
i.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
ii.	Lainnya	-	4.936
PPAP -/	-	-	-
b.	Valuta Asing	-	-
i.	Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
ii.	Lainnya	-	-
PPAP -/	-	-	-
5.	Piutang Murabahah		
a.	Rupiah	-	-
a.1.	Terikat dengan bank	-	-
1.	Piutang Murabahah	-	-
2.	Pendapatan Margin Murabahah yang Ditangguhkan -/	-	-
a.2.	Tidak terikat dengan bank	-	-
1.	Piutang Murabahah	3.080.536	-
2.	Pendapatan Margin Murabahah yang Ditangguhkan -/	(581.449)	-
PPAP -/	(33.092)	-	-
b.	Valuta Asing	-	-
b.1.	Terikat dengan bank	-	-
1.	Piutang Murabahah	-	-
2.	Pendapatan Margin Murabahah yang Ditangguhkan -/	-	-
b.2.	Tidak terikat dengan bank	-	-
1.	Piutang Murabahah	-	-
2.	Pendapatan Margin Murabahah yang Ditangguhkan -/	-	-
PPAP -/	-	-	-
6.	Piutang Salam		
PPAP -/	-	-	-
7.	Piutang Istisna'		
PPAP -/	-	-	-
8.	Pinjaman Qardh		
PPAP -/	-	-	-
9.	Pembiayaan		
a.	Rupiah		
a.1.	Terikat dengan bank		
a.2.	Tidak terikat dengan bank		
PPAP -/	-	-	-
b.	Valuta Asing		
b.1.	Terikat dengan bank		
b.2.	Tidak terikat dengan bank		
PPAP -/	-	-	-
10.	Kredit yang Diberikan		
a.	Rupiah-Terikat dengan bank	990	-
b.	Rupiah-Tidak terikat dengan bank	182.255	-
CKPN -/	(5.026)	-	-
11.	Persediaan		
i.	Jarah		
a.	Aset Jarah		
b.	Akumulasi Penyusutan/Amortisasi Aset Jarah -/		
PPAP -/	-	-	-
12.	Tagihan Lainnya		
PPAP -/	-	-	-
13.	Penyertaan		
PPAP -/	-	-	-
14.	Aset Istisna' Dalam Penyelesaian		
Termin Istisna' -/	-	-	-
15.	Pendapatan yang akan diterima	33.738	3.690
16.	Biaya Dibatay Dimuka	35.740	3.961
17.	Uang Muka Pajak		
18.	Aset Pajak Tangguhan	9.126	1.580
19.	Aset Tetap dan Inventaris	163.037	16.640
20.	Akumulasi Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris -/	(28.341)	(5.174)
21.	Properri Terbagkalai		
PPANP -/	-	-	-
22.	Aset Sewa Guna		
PPANP -/	-	-	-
23.	Agunan yang diambil alih	4.063	2.975
PPANP -/	(50)	(24)	-
24.	Aset Lain-lain	150.743	4.768
25.	Aset atas operasi yang dihentikan	46.513	-
Total Aset		3.780.498	300.438

LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS			
No.	POS-POS	31 Des 2014	31 Des 2013
1.	Simpunan		
a.	Giro Wadiah	20.000	-
b.	Tabungan Wadiah	493.240	-
c.	Giro	-	3.794
d.	Tabungan	36.534	-
e.	Deposito	81.946	-
2.	Kewajiban Segera Lainnya	17.233	1.477
3.	Kewajiban Kepada Bank Indonesia		
a.	FPJPS	-	-
b.	Lainnya	-	-
4.	Kewajiban Kepada Bank Lain		
a.	Surat Berharga yang Diterbitkan	-	-
b.	Pembayaran/Pinjaman yang Diterima	-	-
a.	Rupiah		
i.	Terikat dengan bank	-	-
ii.	Tidak terikat dengan bank	-	-
b.	Valuta Asing	-	-
i.	Terikat dengan bank	-	-
ii.	Tidak terikat dengan bank	-	-
5.	Estimasi Kerugian Komitmen dan Kontinjensi	-	-
6.	Beban yang Masih Harus Dibayar	10.039	310
7.	Taksiran Pajak Penghasilan	12.535	227
8.	Kewajiban Pajak Tangguhan	-	-
9.	Kewajiban Lainnya	121.117	6.317
10.	Pinjaman Subordinasi		
a.	Rupiah		
i.	Terikat dengan bank	-	-
ii.	Tidak terikat dengan bank	-	-
b.	Valuta Asing	-	-
i.	Terikat dengan bank	-	-
ii.	Tidak terikat dengan bank	-	-
11.	Rupa-rupa Pasiva	6.641	-
12.	Liabilitas atas operasi yang dihentikan	-	-
13.	Modal Pinjaman		
14.	Hak Minoritas		
15.	Dana Syirkah Temporer		
a.	Tabungan Mudharabah	17.440	-
b.	Deposito Mudharabah	-	-
1.	Rupiah	2.178.824	-
2.	Valuta asing	-	-
16.	Ekuitas		
a.	Modal Disetor	533.333	160.000
b.	Agio (disagio)	263.320	-
c.	Modal Sumbangan	-	-
d.	Dana Setoran Modal	-	-
e.	Selisih akibat penjabaran Laporan Keuangan	-	-
f.	Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-
g.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	(2)	-
h.	Saldo laba (ng)	108.776	9.833
TOTAL LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS		3.780.498	300.438

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF			
Untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 (Audited)			
(Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	POS-POS	31 Des 2014	31 Des 2013
I.	PENDAPATAN OPERASIONAL UTAMA		
A.	Pendapatan dari Penyaluran Dana	1.037.733	-
1.	Dari Pihak Ketiga Bukan Bank		
a.	Pendapatan Margin Murabahah	1.007.366	-
b.	Pendapatan Bersih Salam Paralel	-	-
c.	Pendapatan Bersih Istisna' Paralel	-	-
d.	Pendapatan Istisna' Harga Pokok Istisna' -/	-	-
e.	Pendapatan Sewa Jarah	-	-
f.	Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah	-	-
g.	Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah	-	-
h.	Pendapatan dari Penyerahan	-	-
i.	Lainnya	-	-
2.	Dari Bank Indonesia		
a.	Bonus SBIS	2.520	-
b.	Lainnya	15.416	-
3.	Dari Bank-bank Lain di Indonesia		
a.	Bonus dari Bank Syariah lain	-	-
b.	Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah	-	-
c.	Tabungan Mudharabah	-	-
d.	Deposito Mudharabah	12.422	-
e.	Sertifikat Investasi Mudharabah Antar Bank	-	-
f.	Lainnya	-	-
g.	Lainnya	-	-
II.	Pendapatan Operasional Lainnya	28.848	2.570
1.	Jasa Investasi Terikat (Mudharabah Muqayyadah)	-	-
2.	Jasa Layanan	268	-
3.	Pendapatan dari Transaksi Valuta Asing	-	-
4.	Koreksi PPAP	20.323	496
5.	Koreksi Penyesuaian Penghapusan Transaksi Rekening Administratif	-	-
6.	Lainnya	8.257	2.074
III.	Bagi Hasil Untuk Investor dana Investasi Tidak Terikat -/	168.814	-
1.	Pihak Ketiga Bukan Bank		
a.	Tabungan Mudharabah	380	-
b.	Deposito Mudharabah	165.452	-
c.	Lainnya	-	-
2.	Bank Indonesia		
a.	FPJP Syariah	-	-
b.	Lainnya	-	-
3.	Bank-bank Lain di Indonesia dan di luar Indonesia		
a.	Tabungan Mudharabah	-	-
b.	Deposito Mudharabah	-	-
c.	Sertifikat Investasi Mudharabah Antar Bank	2.982	-
d.	Lainnya	-	-
IV.	Pendapatan Operasional Setelah Distribusi Bagi Hasil Untuk Investor Dana Investasi Tidak Terikat (I - II)	897.767	2.570
V.	KEGIATAN KONVENSIONAL		
A.	Pendapatan Bunga	62.939	70.173
1.	Hasil Bunga		
a.	Rupiah	62.939	69.893
b.	Valuta Asing	-	-
2.	Provisi dan Komisi		
a.	Rupiah	-	280
b.	Valuta Asing	-	-
B.	Beban Bunga	7.665	8.580
1.	Beban Bunga		
a.	Rupiah	7.665	8.580
b.	Valuta Asing	-	-
2.	Komis dan Provisi	-	-
C.	Pendapatan Bunga Bersih	55.274	61.593
VI.	Pendapatan Penyesuaian Penghapusan Aktiva	49.586	5.612
VII.	Beban (Pendapatan) Estimasi Kerugian Komitmen dan Kontinjensi	-	-
VIII.	Beban Operasional Lainnya	768.180	57.904
A.	Beban Bonus Tilipan Wadiah	-	-
B.	Beban Administrasi dan Umum	193.450	9.208
C.	Beban Personalia	455.151	39.148
D.	Beban Penurunan Nilai Surat Berharga	-	-
E.	Beban Transaksi Valas	-	-
F.	Beban Promosi	73.087	202
G.	Beban Lainnya	46.492	9.346
IX.	LABA (RUGI) OPERASIONAL (I-IV-VI-VII)	135.275	747
X.	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
A.	Pendapatan Non Operasional	119	182
B.	Beban Non Operasional	660	576
XI.	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(541)	(394)
XII.	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN (VIII+X)	134.734	353
XIII.	Taksiran Pajak Penghasilan -/	35.792	182
XIV.	JUMLAH LABA (RUGI) (X+XI)	98.942	171
XV.	Hak Minoritas -/	-	-
XVI.	Saldo Laba (Rugi) Awal tahun	9.834	9.662
XVII.	Saldo Laba (Rugi) Akhir Periode	108.776	9.833

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI			
Tanggal 31 Desember 2014 dan 2013 (Audited)			
(Dalam Jutaan Rupiah)			
No.	POS-POS	31 Des 2014	31 Des 2013
I.	Tagihan Komitmen		
1.	Fasilitas pembiayaan yang diterima dan belum digunakan		
a.	Rupiah	-	-
b.	Valuta Asing	-	-
2.	Posisi Pembelian Spot yang Masih Berjalan		
a.	Terikat Dengan Bank	-	-
b.	Tidak Terikat Dengan Bank	-	-
3.	Posisi Pembelian Forward yang Masih Berjalan		
a.	Terikat Dengan Bank	-	-
b.	Tidak Terikat Dengan Bank	-	-
4.	Lainnya	-	-
II.	Jumlah Tagihan Komitmen	-	1.807
III.	Kewajiban Komitmen		
1.	Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik		
a.	Pembayaran Mudharabah	-	-
b.	Pembayaran Musyarakah	-	-
c.	Kredit (Konvensional)	-	1.807
2.	Fasilitas pembiayaan kepada Bank Syariah Lain yang belum ditarik		
a.	Irrevocable LC yang masih berjalan	-	-
b.	Posisi Penjualan Spot yang Masih Berjalan	-	-
c.	Terikat Dengan Bank	-	-
d.	Tidak Terikat Dengan Bank	-	-
3.	Posisi Penjualan Forward yang Masih Berjalan		
a.	Terikat Dengan Bank	-	-
b.	Tidak Terikat Dengan Bank	-	-
4.	Lainnya	-	-
IV.	Jumlah Kewajiban Komitmen	-	1.807
V.	Jumlah Komitmen Bersih	-	(1.087)
VI.	Tagihan Kontinjensi		
1.	Garansi (Kafalah) yang diterima	-	-
2.	Pendapatan yang akan diterima (non lancar)	-	-
a.	Terikat Dengan Bank	-	-
b.	Tidak Terikat Dengan Bank	-	-
3.	Bunga kredit yang diberikan	1.300	760
4.	Lainnya	-	-
VII.	Jumlah Tagihan Kontinjensi	1.300	760
VIII.	Kewajiban Kontinjensi		
1.	Garansi (Kafalah) yang Diberikan	-	-
2.	Lainnya	-	-
IX.	Jumlah Kewajiban Kontinjensi	-	-
X.	Jumlah Kontinjensi Bersih	1.300	760

DISTRIBUSI BAGI HASIL				
Untuk Periode Bulan Desember 2014				
(Dalam Jutaan Rupiah)				
Distribusi bagi hasil	Saldo Rata-Rata	Pendapatan bagi hasil	Porsi Pemilik Dana	
			Nisbah	Rate of Return
1. Giro Wadiah				
a. Bank	-	-	-	-
b. Non-Bank	645	33	-	-
2. Tabungan Mudharabah				
a. Bank	18.125	939	6,01%	56
b. Non-Bank	-	-	-	-
3. Deposito Mudharabah				
a. Bank	-	-	-	-
b. Non-Bank	-	-	-	-
-1 bulan	-	-	-	-
-3 bulan	-	-	-	-
-6 bulan	-	-	-	-
-12 bulan	-	-	-	-
b. Non-Bank	-	-	-	-
-1 bulan	1.141.605	59.145	17,46%	10,327
-3 bulan	754.036	39.066	17,08%	6,672
-6 bulan	193.642	10.032	17,50%	1,761
-12 bulan	112.014	5.803	17,61%	1,022
TOTAL	2.220.067	115.018		19,838

KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA												
Tanggal 31 Desember 2014												