

Laporan Keuangan

bank victoria

Syariah



LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) TRIWULANAN PT. BANK VICTORIA SYARIAH

Per 31 Desember 2015 dan 31 Desember 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Pos-Pos	31 Des 2015	31 Des 2014
ASET			
1	Kas	3.320	4.644
2	Penempatan Pada Bank Indonesia	71.458	134.405
3	Penempatan Pada Bank Lain	2.850	6.782
4	Tagihan spot dan forward	-	-
5	Surat Berharga Yang Dimiliki	230.449	188.452
6	Tagihan atas Surat Berharga Yang Dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
7	Tagihan Akseptasi	-	-
8	Piutang	360.400	479.451
a	Piutang Murabahah	511.153	689.992
b	Penempatan Mengin Murabahah Yang Ditangguhkan	(150.753)	(210.531)
c	Piutang Istisna'	-	-
d	Penempatan Margin Istisna' Yang Ditangguhkan	-	-
e	Piutang Qardh	-	-
f	Piutang Sewa	-	-
9	Pembayaran Bagi Hasil	712.541	596.185
a	Mudharabah	4.577	14.056
b	Musyarakah	707.964	582.129
c	Lainnya	-	-
10	Pembayaran Sewa	2.740	1.125
a	Aset Ijarah	3.700	2.218
b	Akumulasi Penyusutan/Amortisasi	(960)	(1.093)
c	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	-	-
d	Penyerahan	60	60
11	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	(60.594)	(34.513)
a	Individual	(53.215)	(26.372)
b	Kolektif	(7.379)	(8.141)
12	Aset Tidak Berwujud	3.941	3.576
a	Akumulasi Amortisasi	(1.401)	(655)
13	Salam	-	-
14	Aset Istisna' dalam penyelesaian Termin Istisna' -/-	-	-
15	Aset Tetap dan Inventaris	23.684	23.225
a	Akumulasi Penyusutan	(12.101)	(10.517)
16	Properti Terbengkalai	128	231
17	Aset Yang Diambil Alih	11.218	18.328
18	Rekening Tunda	-	-
19	Aset Antar Kantor	-	-
a	Kegiatan Operasional Di Indonesia	-	-
b	Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-	-
20	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Lainnya	(2.570)	(572)
21	Persediaan	-	-
22	Ases Pajak Tangguhan	15.475	7.586
23	Aset Lainnya	17.668	21.839
TOTAL ASET		1.379.266	1.439.632
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1	Dana Simpanan Wadiah	45.652	15.256
a	Giro	45.652	15.256
b	Tabungan	-	-
2	Dana Investasi Non Profit Sharing	1.083.256	1.116.830
a	Giro	8.109	4.500
b	Tabungan	50.319	65.225
c	Deposito	1.024.828	1.047.105
3	Liabilitas Kepada Bank Indonesia	-	-
4	Liabilitas Kepada Bank Lain	22.150	53.800
5	Liabilitas Spot dan Forward	-	-
6	Surat Berharga Diterbitkan	50.000	50.000
7	Liabilitas Akseptasi	-	-
8	Pembayaran Diterima	-	-
9	Setoran Jaminan	-	-
10	Liabilitas Antar Kantor	-	-
a	Kegiatan Operasional Di Indonesia	-	-
b	Kegiatan Operasional Di Luar Indonesia	-	-
11	Liabilitas Pajak Tangguhan	-	-
12	Rupa-Rupa Liabilitas	15.556	17.578
13	Dana Investasi Profit Sharing	-	-
TOTAL LIABILITAS		1.216.614	1.253.264
EKUITAS			
14	Modal Disetor	160.000	160.000
a	Modal Dasar	320.000	320.000
b	Modal yang belum disetor	(160.000)	(160.000)
15	Modal yang dibeli kembali (treasury stock)	-	-
16	Tambahan modal disetor	-	-
a	Agio	-	-
b	Disagio	-	-
c	Modal Sumbangan	-	-
d	Dana Setoran Modal	-	-
e	Lainnya	-	-
17	Penyertaan	-	-
18	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	-	-
a	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang	-	-
b	Keuntungan (kerugian) dari Perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
c	Bagian efektif dari untung nilai arus kas	-	-
d	Selisih penilaian kembali aset tetap	-	-
e	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
f	Keuntungan (kerugian) aktual program manfaat pensiun	-	-
g	Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
h	Lainnya	-	-
19	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
20	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-
21	Ekuitas Lainnya	-	-
22	Cadangan	9.156	9.156
a	Cadangan Umum	9.156	9.156
b	Cadangan Tujuan	(6.504)	17.212
23	Laba (rugi) tahun-tahun Lalu	17.212	36.578
a	Laba (rugi) tahun berjalan	(23.716)	(19.366)
TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK		-	-
24	Keperluan non pengendali (minority interest)	-	-
TOTAL EKUITAS		162.652	186.368
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		1.379.266	1.439.632

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TRIWULANAN PT. BANK VICTORIA SYARIAH

Per 31 Desember 2015 dan 31 Desember 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Pos-Pos	31 Des 2015	31 Des 2014
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
A Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana			
1	Pendapatan Penyaluran Dana	141.528	145.071
a	Rupiah	141.528	145.071
i	Pendapatan dari piutang	45.630	75.787
-	Murabahah	45.380	75.191
-	Istisna'	-	-
-	Ujrah	250	596
ii	Pendapatan dari Bagi Hasil	76.496	53.235
-	Mudharabah	1.801	1.621
-	Musyarakah	74.695	51.704
-	Lainnya	19.393	15.959
iii	Lainnya	-	-
b	Valuta asing	-	-
i	Pendapatan dari piutang	-	-
-	Murabahah	-	-
-	Istisna'	-	-
-	Ujrah	-	-
ii	Pendapatan dari Bagi Hasil	-	-
-	Mudharabah	-	-
-	Musyarakah	-	-
-	Lainnya	-	-
iii	Lainnya	-	-
2	Bagi Hasil Untuk Pemilik Dana Investasi	104.148	103.933
a	Rupiah	-	-
i	Non Profit Sharing	104.148	103.933
ii	Profit Sharing	-	-
b	Valuta Asing	-	-
i	Non Profit Sharing	-	-
ii	Profit Sharing	-	-
3	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	37.380	41.138
B Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana			
1	Pendapatan Operasional Lainnya	11.333	6.856
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 mudharabah dalam mudharabah muayyadah	-	-
e	Keuntungan dari pernyataan dengan equity method	-	-
f	Dividen	40	13
g	Komis/provisi/fee dan administrasi	2.799	3.792
h	Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	7.263	1.277
i	Pendapatan lainnya	1.231	1.774
2	Beban Operasional Lainnya	(81.237)	(73.269)
a	Beban bonus wadiah	233	407
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)	32.692	21.584
i	Surat Berharga	-	-
ii	Pembayaran dari Piutang	32.692	13.271
iii	Pembayaran bagi hasil	-	8.291
iv	Aset keuangan lainnya	-	22
f	Kerugian terkait risiko operasional	-	-
g	Kerugian dari penyelesaian dengan equity method	-	-
h	Komis/provisi/fee dan administrasi	-	-
i	kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	1.997	-
j	Beban tenaga kerja	26.233	31.592
k	Beban promosi	537	1.732
l	Beban lainnya	19.245	17.654
3	Pendapatan (Beban) Operasional lainnya	(69.904)	(66.413)
LABA (RUGI) OPERASIONAL		(32.524)	(25.275)
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
1	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	321	32
2	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	-
3	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	218	194
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		539	226
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		(31.985)	(25.049)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH			
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN-NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT			
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	285	336
a	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
b	Keuntungan (kerugian) aktual 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	285	336
2	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	28	-
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 untung nilai arus kas	-	-
d	Lainnya	-	-
e	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	28
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN-NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT		285	364
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		(23.716)	(19.022)
Laba yang dapat diatribusikan kepada:			
- PEMILIK		(24.001)	(19.386)
- KEPENTINGAN NON PENGENDALI		17.212	-
- TOTAL LABA TAHUN BERJALAN		-	-
Total Penghasilan Komprehensif lain yang diatribusikan kepada			
- PEMILIK		285	364
- KEPENTINGAN NON PENGENDALI		-	-
- TOTAL LABA TAHUN BERJALAN		-	-
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT			
DIVIDEN			
LABA BERSIH PER SAHAM			

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPKMM) TRIWULANAN PT. BANK VICTORIA SYARIAH

Per 31 Desember 2015 dan 31 Desember 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No	KETERANGAN	31 Des 2015	31 Des 2014
KOMPONEN MODAL			
I MODAL INTI			
1	Modal Disetor	138.897	129.659
2	Cadangan Tambahan Modal (Disclosed Reserves)	160.000	110.000
a	Agio Saham	-	-
b	Disagio (-/+)	-	-
c	Modal Sumbangan	-	-
d	Cadangan Umum dan Tujuan	9.156	9.156
e	Laba tahun-tahun lalu setelah diperhitungkan pajak	2.023	35.525
f	Rugi tahun-tahun lalu (-/+)	-	-
g	Laba tahun berjalan setelah diperhitungkan pajak (50%)	-	-
h	Rugi tahun berjalan (-/+)	(24.001)	(25.022)
i	Selisih penjabaran laporan keuangan Kantor Cabang Luar Negeri	-	-
1) Selisih Lebih	-	-	-
2) Selisih Kurang (-/-)	-	-	-
j	Dana Setoran Modal	-	-
k	Penurunan nilai Penyerahan pada portofolio tersedia untuk dijual (-/-)	-	-
l	Selisih kurang antara PPA aset produktif dan CKPN Aset Produktif (-/-)	(8.281)	-
m	PPA aset non produktif (-/-)	-	-
n	Goodwill (-/-)	-	-
B MODAL PELENGKAP (Maks. 100% dari Modal Inti)		7.900	8.141
1	Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap	-	-
2	Cadangan Umum Penjabaran Penghapusan Aktiva Produktif / PPAP (maks. 1,25% dari ATMR)	7.900	8.141
3	Modal Pinjaman	-	-
4	Investasi Subordinasi (maks.50% dari Modal Inti)	-	-
5	Peningkatan nilai penyerahan pada portofolio tersedia untuk dijual (45%)	-	-
C MODAL PELENGKAP TAMBAHAN			
1	Modal Inti yang dioklasikan untuk Risiko Pasar	-	-
2	Modal Pelempang yang tidak digunakan untuk Risiko Kredit	-	-
3	Investasi Subordinasi untuk Risiko Pasar	-	-
4	Jumlah Modal Pelempang Tambahan (1 s.d. 3)	-	-
5	Jumlah Modal Pelempang Tambahan yang memenuhi kriteria untuk risiko pasar	-	-
TOTAL MODAL INTI DAN MODAL PELENGKAP (A+B)		146.797	137.800
TOTAL MODAL INTI, MODAL PELENGKAP, DAN MODAL PELENGKAP TAMBAHAN (A+B+C)		146.797	137.800
IV PENYERTAAN (-/-)			
V TOTAL MODAL UNTUK RISIKO KREDIT DAN RISIKO OPERASIONAL (II - IV)		146.737	137.740
VI TOTAL MODAL UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR DAN DAN RISIKO OPERASIONAL (III - IV)			
VII AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO KREDIT		812.952	901.838
VIII AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO PASAR			
IX AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR) UNTUK RISIKO OPERASIONAL			
X RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDIA UNTUK RISIKO KREDIT DAN OPERASIONAL (V : VII+VIII)		16,14%	15,27%
XI RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG TERSEDIA UNTUK RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR DAN RISIKO OPERASIONAL (VI : VII+VIII+ IX)			
XII RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM YANG DIWAJIBKAN		8,00%	8,00%

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINGENSI TRIWULANAN PT. BANK VICTORIA SYARIAH

Per 31 Desember 2015 dan 31 Desember 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

No	POS-POS	31 Des 2015	31 Des 2014
I TAGIHAN KOMITMEN			
1	Facilitas pembiayaan yang belum ditarik	-	-
a	Rupiah	-	-
b	Valas	-	-
2	Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	-	-
II KEWAJIBAN KOMITMEN			
1	Facilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	3.510	613
a	Committed	3.510	613
i	Rupiah	3.510	613
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	-	-
III TAGIHAN KONTINGENSI		10.908	8.843
1	Garansi yang diterima	-	-
i	Rupiah	-	-
ii	Valuta asing	-	-
2	Pendapatan dalam penyelesaian	10.908	8.192
a			