

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA

PT. BANK VICTORIA SYARIAH

Per 31 Desember 2022 Anaudit

(Dalam Jutaan Rupiah)

| NO.               | POS - POS  | Jumlah           |
|-------------------|--|------------------|
| <b>ASET</b>       |  |                  |
| 1                 | Kas  | 714              |
| 2                 | Penempatan pada Bank Indonesia   | 147,063          |
| 3                 | Penempatan pada Bank Lain  | 1,435            |
| 4                 | Tagihan Spot dan Forward   | -                |
| 5                 | Surat Berharga yang Dimiliki   | 1,276,204        |
| 6                 | Tagihan atas Surat Berharga yang Dibeli dengan Janji Dijual Kembali (Reverse Repo) | -                |
| 7                 | Tagihan Akseptasi  | -                |
| 8                 | Plutang  | 147,911          |
|                   | a Plutang Murabahah  | 147,911          |
|                   | b Plutang Istisnah'  | -                |
|                   | c Plutang Multijasa  | -                |
|                   | d Plutang Qardh  | -                |
|                   | e Plutang Sewa   | -                |
| 9                 | Pembiayaan Bagi Hasil  | 474,842          |
|                   | a Mudharabah   | 533              |
|                   | b Musyarakah   | 474,309          |
|                   | c Lainnya  | -                |
| 10                | Pembiayaan Sewa  | 200              |
| 11                | Penyertaan Modal   | 29               |
| 12                | Aset Keuangan Lainnya  | -                |
| 13                | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Keuangan -/-                                | (12,825)         |
| 14                | Salam  | -                |
| 15                | Aset Istisnah' dalam Penyelesaian  | -                |
|                   | Termin Istisnah' -/-   | -                |
| 16                | Persediaan   | -                |
| 17                | Aset Tidak Berwujud  | 616              |
| 18                | Aset Tetap dan Inventaris  | 1,643            |
| 19                | Aset Non Produktif   | 48,127           |
|                   | a Properti Terbengkalai  | -                |
|                   | b Agunan yang Diambil Alih   | 48,127           |
|                   | c Rekening Tunda   | -                |
|                   | d Aset Antar Kantor  | -                |
| 20                | Aset Lainnya   | 27,946           |
| <b>TOTAL ASET</b> |  | <b>2,113,905</b> |

| NO.                                 | LIABILITAS DAN EKUITAS                           | Jumlah           |
|-------------------------------------|--|------------------|
| <b>LIABILITAS</b>                   |  |                  |
| 1                                   | Dana Simpanan Wadiah                             | 21,902           |
|                                     | a Giro   | 21,902           |
|                                     | b Tabungan                                       | -                |
| 2                                   | Dana Investasi Non Profit Sharing                | 789,382          |
|                                     | a Giro   | -                |
|                                     | b Tabungan                                       | 21,702           |
|                                     | c Deposito                                       | 767,680          |
| 3                                   | Uang Elektronik                                  | -                |
| 4                                   | Liabilitas kepada Bank Indonesia                 | -                |
| 5                                   | Liabilitas kepada Bank Lain                      | 5,136            |
| 6                                   | Liabilitas Spot dan Forward                      | -                |
| 7                                   | Surat Berharga Diterbitkan                       | -                |
| 8                                   | Liabilitas Akseptasi                             | 225,000          |
| 9                                   | Pembiayaan yang Diterima                         | -                |
| 10                                  | Setoran Jaminan                                  | -                |
| 11                                  | Liabilitas Antar Kantor                          | -                |
| 12                                  | Liabilitas Lainnya                               | 9,443            |
|                                     | Dana Investasi Profit Sharing                    | -                |
| <b>TOTAL LIABILITAS</b>             |  | <b>1,050,863</b> |
| <b>EKUITAS</b>                      |  |                  |
| 14                                  | Modal Disetor                                    | 1,060,000        |
|                                     | a Modal Dasar                                    | 1,438,000        |
|                                     | b Modal yang Belum Disetor -/-                   | (378,000)        |
|                                     | c Saham yang Dibeli Kembali (Treasury Stock) -/- | -                |
| 15                                  | Tambahan Modal Disetor                           | -                |
|                                     | a Agio   | -                |
|                                     | b Disagio -/-                                    | -                |
|                                     | c Modal Sumbangan                                | -                |
|                                     | d Dana Setoran Modal                             | -                |
|                                     | e Lainnya  | -                |
| 16                                  | Penghasilan Komprehensif Lain                    | 551              |
|                                     | a Keuntungan                                     | 2,230            |
|                                     | b Kerugian -/-                                   | (1,679)          |
| 17                                  | Cadangan   | 9,156            |
|                                     | a Cadangan Umum                                  | 9,156            |
|                                     | b Cadangan Tujuan                                | -                |
| 18                                  | Laba/rugi  | (6,666)          |
|                                     | a Tahun lalu                                     | (11,550)         |
|                                     | b Tahun berjalan                                 | 4,884            |
|                                     | c Dividen yang dibayarkan -/-                    | -                |
| <b>TOTAL EKUITAS</b>                |  | <b>1,063,041</b> |
| <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b> |  | <b>2,113,905</b> |

| NO.  | POS - POS   | Jumlah         |
|--|---|----------------|
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>   |   |                |
| 1  | Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi  | (834)          |
|  | a Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap   | -              |
|  | b Keuntungan/kerugian yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti   | (834)          |
|  | c Lainnya   | -              |
| 2  | Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi  | (1,971)        |
|  | a Keuntungan/kerugian yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing  | -              |
|  | b Keuntungan/kerugian yang berasal dari peningkatan nilai wajar (MTM) aset keuangan instrumen ekuitas yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lainnya | (1,971)        |
|  | c Lainnya   | -              |
| <b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN-NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b> |   | <b>(2,805)</b> |
| <b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>                                    |   | <b>2,079</b>   |

| NO.   | POS - POS  | Jumlah          |
|---|--|-----------------|
| <b>LABA/RUGI OPERASIONAL</b>  |  |                 |
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>                               |  |                 |
| <b>A Pendapatan dan Beban Operasional dari Penyaluran Dana</b>        |  |                 |
| 1   | Pendapatan dari Penyaluran Dana  | 75,773          |
|   | a Pendapatan dari Piutang  | 12,201          |
|   | i Murabahah  | 12,201          |
|   | ii Istisnah'   | -               |
|   | iii Multijasa  | -               |
|   | iv Ujrah   | -               |
|   | v Lainnya  | -               |
|   | b Pendapatan dari Bagi Hasil   | 23,158          |
|   | i Mudharabah   | 88              |
|   | ii Musyarakah  | 23,070          |
|   | iii Lainnya  | -               |
|   | c Pendapatan Sewa  | 35              |
|   | d Lainnya  | 40,379          |
| 2   | Bagi Hasil untuk Pemilik Dana Investasi  | 39,121          |
|   | a Non Profit Sharing   | 39,121          |
|   | b Profit Sharing   | -               |
| 3   | Pendapatan Setelah Distribusi Bagi Hasil                                       | 36,652          |
| <b>B Pendapatan dan Beban Operasional Selain dari Penyaluran Dana</b> |  |                 |
| 1   | Keuntungan/kerugian dari peningkatan/penurunan nilai wajar aset keuangan       | -               |
| 2   | Keuntungan/kerugian dari penurunan/peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan | -               |
| 3   | Keuntungan/kerugian penjualan aset keuangan                                    | (901)           |
| 4   | Keuntungan/kerugian transaksi spot dan forward (realised)                      | -               |
| 5   | Keuntungan/kerugian dari penyertaan dengan equity method                       | -               |
| 6   | Keuntungan/kerugian penjabaran transaksi valuta asing                          | -               |
| 7   | Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah                    | -               |
| 8   | Dividen  | 35              |
| 9   | Komis/provisi/fee dan administrasi   | 1,109           |
| 10  | Pendapatan lainnya   | 13,537          |
| 11  | Beban bonus wadiah -/-   | (213)           |
| 12  | Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) -/-                        | (12,920)        |
| 13  | Kerugian terkait risiko operasional -/-  | -               |
| 14  | Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) -/-                       | 725             |
| 15  | Beban tenaga kerja -/-   | (17,573)        |
| 16  | Beban promosi -/-  | (62)            |
| 17  | Beban lainnya -/-  | (14,874)        |
| <b>Pendapatan/Beban Operasional Lainnya Bersih</b>                    |  | <b>(31,137)</b> |
| <b>LABA/RUGI OPERASIONAL</b>  |  | <b>5,515</b>    |
| <b>PENDAPATAN/BEBAN NON OPERASIONAL</b>                               |  |                 |
| 1   | Keuntungan/kerugian penjualan aset tetap dan inventaris                        | 474             |
| 2   | Pendapatan/beban non operasional lainnya                                       | 565             |
| <b>LABA/RUGI NON OPERASIONAL</b>                                      |  | <b>1,038</b>    |
| <b>LABA/RUGI TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>                         |  | <b>6,553</b>    |
| <b>Pajak Penghasilan</b>  |  |                 |
| a   | Taksiran pajak tahun berjalan -/-  | 824             |
| b   | Pendapatan/beban pajak tangguhan   | (846)           |
| <b>LABA/RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN</b>                                |  | <b>4,884</b>    |

| NO.   | POS - POS  | Jumlah         |
|---|--|----------------|
| <b>LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJEN BULANAN</b> |  |                |
| <b>PT. BANK VICTORIA SYARIAH</b>              |  |                |
| Per 31 Desember 2022 Anaudit                  |  |                |
| (Dalam Jutaan Rupiah)                         |  |                |
| <b>I TAGIHAN KOMITMEN</b>                     |  |                |
| 1   | Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik  | -              |
| 2   | Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan forward yang masih berjalan    | -              |
| 3   | Lainnya  | -              |
| <b>II KEWAJIBAN KOMITMEN</b>                  |  | <b>153,902</b> |
| 1   | Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik  | 153,902        |
|   | a Committed  | 153,902        |
|   | b Uncommitted  | -              |
| 2   | Irrevocable L/C yang Masih Berjalan  | -              |
| 3   | Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan forward yang masih berjalan | -              |
| 4   | Lainnya  | -              |
| <b>III TAGIHAN KONTINJENSI</b>                |  | <b>1,198</b>   |
| 1   | Garansi yang Diterima  | -              |
| 2   | Pendapatan dalam Penyelesaian  | 1,198          |
|   | a Murabahah  | -              |
|   | b Istisnah'  | -              |
|   | c Sewa   | -              |
|   | d Bagi Hasil   | -              |
|   | e Lainnya  | -              |
| 3   | Lainnya  | -              |
| <b>IV KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>               |  | <b>-</b>       |
| 1   | Garansi yang Diberikan   | -              |
| 2   | Lainnya  | -              |

Jakarta, 31 Januari 2023

**PT. BANK VICTORIA SYARIAH**

Andy Sundoro      Dedy Effendi Ridwan  
Direktur                      Direktur

LAPORAN LABA RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAINNYA BULANAN

PT. BANK VICTORIA SYARIAH

Per 31 Desember 2022 Anaudit

(Dalam Jutaan Rupiah)

| NO.  | POS - POS   | Jumlah         |
|--|---|----------------|
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>   |   |                |
| 1  | Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi  | (834)          |
|  | a Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap   | -              |
|  | b Keuntungan/kerugian yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti   | (834)          |
|  | c Lainnya   | -              |
| 2  | Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi  | (1,971)        |
|  | a Keuntungan/kerugian yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing  | -              |
|  | b Keuntungan/kerugian yang berasal dari peningkatan nilai wajar (MTM) aset keuangan instrumen ekuitas yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lainnya | (1,971)        |
|  | c Lainnya   | -              |
| <b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN-NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT</b> |   | <b>(2,805)</b> |
| <b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>                                    |   | <b>2,079</b>   |

| NO.   | POS - POS  | Jumlah         |
|---|--|----------------|
| <b>LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJEN BULANAN</b> |  |                |
| <b>PT. BANK VICTORIA SYARIAH</b>              |  |                |
| Per 31 Desember 2022 Anaudit                  |  |                |
| (Dalam Jutaan Rupiah)                         |  |                |
| <b>I TAGIHAN KOMITMEN</b>                     |  |                |
| 1   | Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik  | -              |
| 2   | Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan forward yang masih berjalan    | -              |
| 3   | Lainnya  | -              |
| <b>II KEWAJIBAN KOMITMEN</b>                  |  | <b>153,902</b> |
| 1   | Fasilitas Pembiayaan yang Belum Ditarik  | 153,902        |
|   | a Committed  | 153,902        |
|   | b Uncommitted  | -              |
| 2   | Irrevocable L/C yang Masih Berjalan  | -              |
| 3   | Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan forward yang masih berjalan | -              |
| 4   | Lainnya  | -              |
| <b>III TAGIHAN KONTINJENSI</b>                |  | <b>1,198</b>   |
| 1   | Garansi yang Diterima  | -              |
| 2   | Pendapatan dalam Penyelesaian  | 1,198          |
|   | a Murabahah  | -              |
|   | b Istisnah'  | -              |
|   | c Sewa   | -              |
|   | d Bagi Hasil   | -              |
|   | e Lainnya  | -              |
| 3   | Lainnya  | -              |
| <b>IV KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>               |  | <b>-</b>       |
| 1   | Garansi yang Diberikan   | -              |
| 2   | Lainnya  | -              |

LAPORAN POSISI KEUANGAN / NERACA

PT. BANK VICTORIA SYARIAH

Per 31 Desember 2022 Anaudit

(Dalam Jutaan Rupiah)

| NO.                                 | POS - POS  | Jumlah           |
|-------------------------------------|--|------------------|
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>       |  |                  |
| <b>LIABILITAS</b>                   |  |                  |
| 1                                   | Dana Simpanan Wadiah                             | 21,902           |
|                                     | a Giro   | 21,902           |
|                                     | b Tabungan                                       | -                |
| 2                                   | Dana Investasi Non Profit Sharing                | 789,382          |
|                                     | a Giro   | -                |
|                                     | b Tabungan                                       | 21,702           |
|                                     | c Deposito                                       | 767,680          |
| 3                                   | Uang Elektronik                                  | -                |
| 4                                   | Liabilitas kepada Bank Indonesia                 | -                |
| 5                                   | Liabilitas kepada Bank Lain                      | 5,136            |
| 6                                   | Liabilitas Spot dan Forward                      | -                |
| 7                                   | Surat Berharga Diterbitkan                       | -                |
| 8                                   | Liabilitas Akseptasi                             | 225,000          |
| 9                                   | Pembiayaan yang Diterima                         | -                |
| 10                                  | Setoran Jaminan                                  | -                |
| 11                                  | Liabilitas Antar Kantor                          | -                |
| 12                                  | Liabilitas Lainnya                               | 9,443            |
|                                     | Dana Investasi Profit Sharing                    | -                |
| <b>TOTAL LIABILITAS</b>             |  | <b>1,050,863</b> |
| <b>EKUITAS</b>                      |  |                  |
| 14                                  | Modal Disetor                                    | 1,060,000        |
|                                     | a Modal Dasar                                    | 1,438,000        |
|                                     | b Modal yang Belum Disetor -/-                   | (378,000)        |
|                                     | c Saham yang Dibeli Kembali (Treasury Stock) -/- | -                |
| 15                                  | Tambahan Modal Disetor                           | -                |
|                                     | a Agio   | -                |
|                                     | b Disagio -/-                                    | -                |
|                                     | c Modal Sumbangan                                | -                |
|                                     | d Dana Setoran Modal                             | -                |
|                                     | e Lainnya  | -                |
| 16                                  | Penghasilan Komprehensif Lain                    | 551              |
|                                     | a Keuntungan                                     | 2,230            |
|                                     | b Kerugian -/-                                   | (1,679)          |
| 17                                  | Cadangan   | 9,156            |
|                                     | a Cadangan Umum                                  | 9,156            |
|                                     | b Cadangan Tujuan                                | -                |
| 18                                  | Laba/rugi  | (6,666)          |
|                                     | a Tahun lalu                                     | (11,550)         |
|                                     | b Tahun berjalan                                 | 4,884            |
|                                     | c Dividen yang dibayarkan -/-                    | -                |
| <b>TOTAL EKUITAS</b>                |  | <b>1,063,041</b> |
| <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b> |  | <b>2,113,905</b> |

