

## LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Bank : BANK JTRUST INDONESIA, Tbk.

Tanggal : 31-Jan-2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
<b>ASET</b>			
1.	Kas	100	170,171
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	120	1,214,093
3.	Penempatan pada bank lain	130	711,033
4.	Tagihan spot dan derivatif / forward	135	1,814
5.	Surat berharga yang dimiliki		2,294,375
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	160	0
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> )	164	0
8.	Tagihan akseptasi	166	12,938
9.	Kredit yang diberikan		7,308,966
10.	Pembiayaan syariah	174	0
11.	Penyertaan Modal	200	0
	Aset keuangan lainnya		138,321
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		(206,001)
	a. Surat berharga yang dimiliki	201	(170)
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	202	(205,076)
	c. Lainnya	206	(755)
13.	Aset tidak berwujud	212	242,307
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	213	(143,888)
14.	Aset tetap dan inventaris	214	487,737
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	215	(97,343)
15.	Aset non produktif		119,509
	a. Properti terbengkalai	217	0
	b. Agunan yang diambil alih	218	119,509
	c. Rekening tunda	219	0
	d. Aset antar kantor		0
19.	Aset lainnya	230	4,303,872
	TOTAL ASET	290	16,557,904

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			
<b>LIABILITAS</b>			
1.	Giro	300	684,656
2.	Tabungan	320	1,142,669
3.	Deposito	330	11,531,831
4.	Uang Elektronik		0
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	340	0
6.	Liabilitas kepada bank lain	350	1,409,282
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ forward	351	765
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	352	0
9.	Liabilitas akseptasi	353	5,598
10.	Surat berharga yang diterbitkan	355+F-37	0
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	11	252,382
12.	Setoran jaminan	370	3,127
13.	Liabilitas antar kantor		0
14.	Liabilitas lainnya	400	225,333
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>		<b>15,255,643</b>
<b>EKUITAS</b>			
17.	Modal disetor		12,223,149
	a. Modal dasar	421	15,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	422	(2,776,851)
	c. Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/-	423	0
18.	Tambahan modal disetor		1,074,265
	a. Agio	431	178,765
	b. Disagio -/-	432	0
	c. Dana setoran modal	455	895,500
	d. Lainnya	453-454	0
19.	Penghasilan komprehensif lainnya		134,767
	a. Keuntungan	436-437	134,767
	b. Kerugian -/-	456	0
23.	Cadangan		1,002
	a. Cadangan umum	451	1,002
	b. Cadangan tujuan	452	0
24.	Laba/rugi		(12,130,922)
	a. Tahun-tahun lalu	461-462	(12,084,640)
	b. Tahun berjalan	465-466	(46,282)
	c. Dividen yang dibayarkan -/-		-
	<b>TOTAL EKUITAS</b>		<b>1,302,261</b>
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>490</b>	<b>16,557,904</b>

Keterangan :

- 1) : Diisi bagi Bank yang memiliki UUS (Unit Usaha Syariah) Pembiayaan syariah antara lain meliputi Murabahah - net, Salam, Istishna - net, Qardh, Pembiayaan, Ijarah - net, Transaksi multijasa - net.
- 2) : Aset antarkantor dan liabilitas antarkantor disajikan secara netto dalam Neraca
- 3) : Diisi hanya sampai PSAK yang terkait berlaku

## LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

Bank : BANK JTRUST INDONESIA

Periode : 31-Jan-2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK Periode Laporan
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	Pendapatan Bunga	79,208
2.	Beban Bunga	83,257
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>(4,049)</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	182
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	0
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	1,133
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	1,260
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	0
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	0
7.	Pendapatan dividen	0
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	0
9.	Pendapatan lainnya	36,966
10.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	39,697
11.	Kerugian terkait risiko operasional	0
12.	Beban tenaga kerja	22,778
13.	Beban promosi	382
14.	Beban lainnya	19,447
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>	<b>(42,762)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>(46,812)</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(10)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(10)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>(46,822)</b>
4.	Pajak Penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-

No.	POS-POS	BANK Periode Laporan
	<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	(46,822)
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
1	<b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	138,348
	a. Keuntungan revaluasi aset tetap	138,348
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	0
	c. Lainnya	0
2	<b>Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>	(3,581)
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	0
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	0
	c. Lainnya	(3,581)
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	134,767
	<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	87,945
	<b>TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT</b>	0

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN**

Bank : BANK JTRUST INDONESIA, Tbk.

Tanggal : 31-Jan-2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK Posisi Tgl. Laporan
I	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	<b>15,728</b>
	1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	0
	2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian spot dan derivatif/ forward	15,728
	3. Lainnya	0
II	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	<b>438,854</b>
	1. Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	<b>154,946</b>
	a. Committed	0
	b. Uncommitted	154,946
	3. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	20,101
	4. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	263,807
	5. Lainnya	0
III.	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	<b>37,459</b>
	1. Garansi yang diterima	0
	2. Lainnya	37,459
IV.	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	<b>78,306</b>
	1. Garansi yang diberikan	78,306
	2. Lainnya	0