



## LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN

Bank : JTRUST BANK INDONESIA

Tanggal : Mei 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
<b>ASET</b>			
1.	Kas	100	149,987
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	120	1,487,951
3.	Penempatan pada bank lain	130	457,810
4.	Tagihan spot dan derivatif	135	344
5.	Surat berharga		
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	138,139	0
	b. Tersedia untuk dijual	143	2,583,045
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	144	0
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	145	0
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	2,663
9.	Kredit		
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	168,169	0
	b. Tersedia untuk dijual	172	0
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	173	0
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	175	7,958,639
10.	Pembiayaan syariah 1)	174	
11.	Penyertaan	200	0
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		0
	a. Surat berharga	201	(237)
	b. Kredit	202	(246,354)
	c. Lainnya	206	(364)
13.	Aset tidak berwujud	212	244,960
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	213	(149,249)
14.	Aset tetap dan inventaris	214	490,317
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	215	(117,477)
15.	Aset non produktif		
	a. Properti terbengkalai	217	0
	b. Aset yang diambil alih	218	88,049
	c. Rekening tunda	219	0

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
	d. Aset antar kantor 2)		0
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	223	0
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	224	0
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset non keuangan -/-	F-17	0
17.	Sewa pembiayaan 1)	227	
18.	Aset pajak tangguhan	228	224,099
19.	Aset lainnya	230	4,348,041
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>290</b>	<b>17,522,224</b>

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			
<b>LIABILITAS</b>			
1.	Giro	300	899,382
2.	Tabungan	320	1,757,812
3.	Simpanan berjangka	330	11,266,977
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> 1)		
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	340	0
6.	Pinjaman dari bank lain	350	1,691,212
7.	Liabilitas spot dan derivatif	351	115
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	352	0
9.	Utang akseptasi	353	1,261
10.	Surat berharga yang diterbitkan	355+F-37	0
11.	Pinjaman yang diterima	410 **)	266,372
12.	Setoran jaminan	370	887
13.	Liabilitas antar kantor 2)		0
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	393	0
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	394	0
14.	Liabilitas pajak tangguhan	396	0
15.	Liabilitas lainnya	400	209,178
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> 1)	401	
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>		16,093,196
<b>EKUITAS</b>			
17.	Modal disetor		
	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		0
	a. Agio	431	178,765
	b. Disagio -/-	432	0
	c. Modal sumbangan	433	0
	d. Dana setoran modal	455	1,095,500
	e. Lainnya	453-454	0
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya		0
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	436-437	0
	b. Selisih penilaian kembali aset tetap	456	138,348
	c. Lainnya	19	(26,651)
20.	Selisih kuasi reorganisasi 3)	Diisi Bank	

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	457	0
22.	Ekuitas Lainnya	"410 ***)	0
23.	Cadangan		0
	a. Cadangan umum	451	1,002
	b. Cadangan tujuan	452	0
24.	Laba/rugi		0
	a. Tahun-tahun lalu	461-462	(11,938,468)
	b. Tahun berjalan	465-466	(242,617)
	TOTAL EKUITAS		1,429,028
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	490	17,522,224

## 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

0

## LAPORAN LABA RUGI BULANAN

Bank : JTRUST BANK INDONESIA  
 Periode : Mei 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK Periode Laporan
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>		
1.	<b>Pendapatan Bunga</b>	
	a. Rupiah	378,879
	b. Valuta asing	10,155
2.	<b>Beban Bunga</b>	
	a. Rupiah	385,296
	b. Valuta asing	6,584
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga bersih</b>	<b>(2,846)</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>		
1.	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	166
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan	
	i. Surat berharga	4,332
	ii. Kredit	-
	iii. Aset keuangan lainnya	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	14,518
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	1
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	31,930
	i. Pendapatan lainnya	10,060
2.	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>	
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan ( <i>mark to market</i> )	
	i. Surat berharga	2
	ii. Kredit	-
	iii. Spot dan derivatif	666
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan ( <i>mark to market</i> )	-

No.	POS-POS	BANK Periode Laporan
c.	Kerugian penjualan aset keuangan	
i.	Surat berharga	-
ii.	Kredit	-
iii.	Aset keuangan lainnya	-
d.	Kerugian transaksi spot dan derivatif ( <i>realised</i> )	9,894
e.	Kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )	
i.	Surat berharga	63
ii.	Kredit	73,392
iii.	Pembiayaan syariah	-
iv.	Aset keuangan lainnya	8
f.	Kerugian terkait risiko operasional *)	-
g.	Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
h.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	-
i.	Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	5,425
j.	Beban tenaga kerja	111,345
k.	Beban promosi	5,139
l.	Beban lainnya	101,917
<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>		<b>(246,845)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>(249,690)</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	7,074
<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>		<b>7,074</b>
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>		<b>(242,617)</b>
Pajak Penghasilan		
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	-
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>		<b>(242,617)</b>
Transfer laba (rugi) ke kantor pusat **)		-

\*) Diisi untuk kerugian yang sudah terjadi maupun pasti akan terjadi loss dalam jumlah tertentu

\*\*) Diisi hanya untuk Kantor Cabang Bank Asing, apabila ada

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Bank : JTRUST BANK INDONESIA

Tanggal : Mei 2021

(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK Posisi Tgl. Laporan
I	<b>TAGIHAN KOMITMEN</b>	
	1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Rupiah</li> <li>b. Valuta asing</li> </ul> 2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan           3. Lainnya	0 0 28,560 0
II	<b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
	1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik <ul style="list-style-type: none"> <li>a. BUMN               <ul style="list-style-type: none"> <li>i. <i>Committed</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Rupiah</li> <li>- Valuta asing</li> </ul> </li> <li>ii. <i>Uncommitted</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Rupiah</li> <li>- Valuta asing</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>b. Lainnya               <ul style="list-style-type: none"> <li>i. <i>Committed</i></li> <li>ii. <i>Uncommitted</i></li> </ul> </li> </ul> 2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik <ul style="list-style-type: none"> <li>a. <i>Committed</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. Rupiah</li> <li>ii. Valuta asing</li> </ul> </li> <li>b. <i>Uncommitted</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>i. Rupiah</li> <li>ii. Valuta asing</li> </ul> </li> </ul>	0 0 0 0 0 147,972 0 0 54,500 0



Lampiran 3a Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 13/30/DPNP tanggal 16 Desember 2011

No.	POS-POS	BANK Posisi Tgl. Laporan
	3. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan a. L/C luar negeri b. L/C dalam negeri 4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan 5. Lainnya	     0 26,887 160,323 0
<b>III.</b>	<b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
	1. Garansi yang diterima a. Rupiah b. Valuta asing 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian a. Bunga kredit yang diberikan b. Bunga lainnya 3. Lainnya	        0 0  43,661 0 0
<b>IV.</b>	<b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
	1. Garansi yang diberikan a. Rupiah b. Valuta asing 2. Lainnya	    22,724 57,120 0