

LAPORAN POSISI KEUANGAN/NERACA BULANAN

Bank : JTRUST BANK INDONESIA

Tanggal : November 2019

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | Sandi | BANK Posisi Tgl. Laporan |
|-------------|---|------------|-----------------------------|
| ASET | | | |
| 1. | Kas | 100 | 101,994 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 120 | 1,229,924 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 130 | 438,147 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif | 135 | 0 |
| 5. | Surat berharga | | |
| a. | Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | 138,139 | 420,600 |
| b. | Tersedia untuk dijual | 143 | 3,440,303 |
| 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 | 220,103 |
| 7. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>) | 164 | 0 |
| 8. | Tagihan akseptasi | 166 | 139,855 |
| 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 | 6,088,564 |
| 10. | Pembiayaan syariah 1) | 174 | |
| 11. | Penyertaan | 200 | 0 |
| 12. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | | 0 |
| a. | Surat berharga | 201 | 0 |
| b. | Kredit | 202 | (65,863) |
| c. | Lainnya | 206 | (57,619) |
| 13. | Aset tidak berwujud | 212 | 210,738 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | 213 | (124,810) |
| 14. | Aset tetap dan inventaris | 214 | 236,262 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | 215 | (36,012) |
| 15. | Aset non produktif | | |
| a. | Properti terbengkalai | 217 | 0 |
| b. | Aset yang diambil alih | 218 | 136,788 |
| c. | Rekening tunda | 219 | 0 |
| 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 | 107,011 |
| 19. | Aset lainnya | 230 | 4,918,531 |
| | TOTAL ASET | 290 | 17,404,516 |

| No. | POS - POS | Sandi | BANK Posisi Tgl. Laporan |
|-------------------------------------|---|------------|-----------------------------|
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | | |
| LIABILITAS | | | |
| 1. | Giro | 300 | 844,939 |
| 2. | Tabungan | 320 | 1,041,697 |
| 3. | Simpanan berjangka | 330 | 10,524,108 |
| 4. | Dana investasi <i>revenue sharing</i> 1) | | |
| 5. | Pinjaman dari Bank Indonesia | 340 | 0 |
| 6. | Pinjaman dari bank lain | 350 | 1,711,520 |
| 7. | Liabilitas spot dan derivatif | 351 | 220 |
| 8. | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>) | 352 | 200,893 |
| 9. | Utang akseptasi | 353 | 0 |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | 355+F-37 | 663,708 |
| 11. | Pinjaman yang diterima | 410 **) | 400,000 |
| 12. | Setoran jaminan | 370 | 2,327 |
| 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 | 239,211 |
| 16. | Dana investasi <i>profit sharing</i> 1) | 401 | |
| TOTAL LIABILITAS | | | 15,628,623 |
| EKUITAS | | | |
| 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 | 0 |
| 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 | (20,513) |
| 20. | Selisih kuasi reorganisasi 3) | Diisi Bank | |
| 21. | Selisih restrukturisasi entitas sepengendali | 457 | 0 |
| 22. | Ekuitas Lainnya | "410 ***) | 495,500 |
| 23. | Cadangan | | 0 |
| a. | Cadangan umum | 451 | 1,002 |
| b. | Cadangan tujuan | 452 | 0 |
| 24. | Laba/rugi | | 0 |
| a. | Tahun-tahun lalu | 461-462 | (11,409,728) |
| b. | Tahun berjalan | 465-466 | 169,370 |
| TOTAL EKUITAS | | | 1,775,893 |
| TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | | | 17,404,516 |

Keterangan :

0

| No. | POS - POS | Sandi | BANK Posisi Tgl. Laporan |
|-----|-----------|-------|-----------------------------|
|-----|-----------|-------|-----------------------------|

- 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 BULANAN

Bank : JTRUST BANK INDONESIA
 Periode : November 2019

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | BANK Periode Laporan |
|---|---|-------------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga | | |
| 1. | Pendapatan Bunga | |
| a. | Rupiah | 935,045 |
| b. | Valuta asing | 115,006 |
| 2. | Beban Bunga | |
| a. | Rupiah | 959,614 |
| b. | Valuta asing | 37,347 |
| | Pendapatan (Beban) Bunga bersih | 53,090 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga | | |
| 1. | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan | |
| | i. Surat berharga | 199 |
| | ii. Kredit | - |
| | iii. Spot dan derivatif | 380 |
| | iv. Aset keuangan lainnya | - |
| | b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan | - |
| | c. Keuntungan penjualan aset keuangan | |
| | i. Surat berharga | 25,501 |
| | ii. Kredit | - |
| | iii. Aset keuangan lainnya | - |
| | d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>) | 54,487 |
| | e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i> | - |
| | f. Dividen | - |
| | g. Komisi/provisi/fee dan administrasi | 56 |
| | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | 110,153 |
| | i. Pendapatan lainnya | 994,224 |
| 2. | Beban Operasional Selain Bunga | |
| | a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>) | |
| | i. Surat berharga | 7,907 |
| | ii. Kredit | - |
| | iii. Spot dan derivatif | 10,999 |
| | 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>) | 35 |
| e. | Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>) | |
| i. | Surat berharga | - |
| ii. | Kredit | 48,749 |
| iii. | Pembiayaan syariah | - |
| iv. | Aset keuangan lainnya | - |
| 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) | 57,072 |
| j. | Beban tenaga kerja | 242,890 |
| k. | Beban promosi | 7,903 |
| l. | Beban lainnya | 756,075 |
| Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih | | 53,367 |
| LABA (RUGI) OPERASIONAL | | 106,457 |
| PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | (2,604) |
| 2. | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing | - |
| 3. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | 64,427 |
| LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | | 61,822 |
| LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN | | 168,279 |
| Pajak Penghasilan | | |
| a. | Taksiran pajak tahun berjalan | - |
| b. | Pendapatan (beban) pajak tangguhan | 1,091 |
| LABA (RUGI) BERSIH | | 169,370 |
| Transfer laba (rugi) ke kantor pusat **) | | - |

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI TRIWULANAN

Bank : JTRUST BANK INDONESIA

Tanggal : November 2019

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | BANK | | KONSOLIDASI | |
|------------|--|------------------------|--------------------------------------|------------------------|--------------------------------------|
| | | Posisi Tgl. Laporan | Posisi 31 Desember Th. Sebelumnya | Posisi Tgl. Laporan | Posisi 31 Desember Th. Sebelumnya |
| I | TAGIHAN KOMITMEN | | | | |
| | 1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik | | | | |
| | a. Rupiah | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | b. Valuta asing | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 3. Lainnya | 0 | 566,646 | 0 | 566,646 |
| II | KEWAJIBAN KOMITMEN | | | | |
| | 1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik | | | | |
| | a. BUMN | | | | |
| | i. <i>Committed</i> | | | | |
| | - Rupiah | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | - Valuta asing | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | ii. <i>Uncommitted</i> | | | | |
| | - Rupiah | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | - Valuta asing | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | b. Lainnya | | | | |
| | i. <i>Committed</i> | 0 | 273,476 | 0 | 273,476 |
| | ii. <i>Uncommitted</i> | 136,857 | 0 | 136,857 | 0 |
| | 2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik | | | | |
| | a. <i>Committed</i> | | | | |
| | i. Rupiah | 0 | 232 | 0 | 232 |
| | ii. Valuta asing | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | b. <i>Uncommitted</i> | | | | |
| | i. Rupiah | 10 | 0 | 10 | 0 |
| | ii. Valuta asing | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 3. <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan | | | | |
| | a. <i>L/C</i> luar negeri | 14,330 | 62,799 | 14,330 | 62,799 |
| | b. <i>L/C</i> dalam negeri | 68 | 16,643 | 68 | 16,643 |
| | 4. Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | 306,332 | 404,855 | 306,332 | 404,855 |
| | 5. Lainnya | 0 | 0 | 0 | 0 |
| III | TAGIHAN KONTINJENSI | | | | |
| | 1. Garansi yang diterima | | | | |
| | a. Rupiah | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | b. Valuta asing | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian | | | | |
| | a. Bunga kredit yang diberikan | 10,048 | 79,589 | 10,048 | 79,589 |
| | b. Bunga lainnya | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 3. Lainnya | 0 | 4 | 0 | 4 |
| IV | KEWAJIBAN KONTINJENSI | | | | |
| | 1. Garansi yang diberikan | | | | |
| | a. Rupiah | 136,458 | 139,292 | 136,458 | 139,292 |
| | b. Valuta asing | 207,107 | 106,616 | 207,107 | 106,616 |
| | 2. Lainnya | 0 | 1,462,000 | 0 | 1,462,000 |