# J TRUST BANK

# LAPORAN KEUANGAN PT BANK JTRUST INDONESIA Tbk.
## PER 31 DESEMBER 2015 DAN 2014 (AUDITED)
### (Dalam Jutaan Rupiah)

(Sandi Bank : 095)

## LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 31 Desember 2015 & 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

| No | Pos-Pos | 31 Des 2015 | 31 Des 2014 |
|---|---|---|---|
| | **ASET** | | |
| 1. | Kas | 212.799 | 221.699 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 1.050.879 | 2.457.082 |
| 3. | Penempatan pada Bank lain | 716.816 | 451.744 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif | 2.839 | 117 |
| 5. | Surat Berharga | | |
| | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | 123.432 | 15.084 |
| | b. Tersedia untuk dijual | 1.116.637 | 125.593 |
| | c. Dimiliki hingga jatuh tempo | - | 2.447.580 |
| | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang | - | - |
| 6. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*repo*) | - | - |
| 7. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*reverse repo*) | - | - |
| 8. | Tagihan akseptasi | 633.245 | 770.854 |
| 9. | Kredit | | |
| | a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi | - | - |
| | b. Tersedia untuk dijual | - | - |
| | c. Dimiliki hingga jatuh tempo | - | - |
| | d. Pinjaman yang diberikan dan piutang | 9.367.221 | 7.844.302 |
| 10. | Pembiayaan syariah 1) | - | - |
| 11. | Penyertaan | | |
| 12. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | | |
| | a. Surat berharga | - | (904.105) |
| | b. Kredit | (190.642) | (609.630) |
| | c. Lainnya | (525.030) | (667.464) |
| 13. | Aset tidak berwujud | 116.754 | 111.816 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | (87.326) | (80.412) |
| 14. | Aset tetap dan inventaris | 183.287 | 224.982 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | (23.217) | (20.331) |
| 15. | Aset Non Produktif | | |
| | a. Properti terbengkalai | - | - |
| | b. Aset yang diambil alih | 71.932 | - |
| | c. Rekening tunda | - | - |
| | d. Aset antar kantor 2) | | |
| | i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | - | - |
| | ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | - | - |
| 16. | Cadangan kerugian penurunan nilai dari aset non keuangan -/- | - | - |
| 17. | Sewa pembiayaan 3) | | |
| 18. | Aset pajak tangguhan | 94.829 | 110.804 |
| 19. | Aset lainnya | 319.049 | 189.173 |
| | **TOTAL ASET** | **13.183.504** | **12.688.888** |

| No | Pos-Pos | 31 Des 2015 | 31 Des 2014 |
|---|---|---|---|
| | **LIABILITAS DAN EKUITAS** | | |
| | **LIABILITAS** | | |
| 1. | Giro | 1.000.473 | 569.766 |
| 2. | Tabungan | 451.194 | 465.474 |
| 3. | Simpanan berjangka | 9.569.112 | 9.991.499 |
| 4. | Dana investasi *revenue sharing* 1) | | |
| 5. | Pinjaman dari Bank Indonesia | - | - |
| 6. | Pinjaman dari bank lain | 378.494 | 48.745 |
| 7. | Liabilitas spot dan derivatif | 53 | 126 |
| 8. | Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*repo*) | - | - |
| 9. | Utang akseptasi | 46.211 | 47.756 |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | 206.775 | 185.775 |
| 11. | Pinjaman yang diterima | - | - |
| 12. | Setoran jaminan | 944 | 900 |
| 13. | Liabilitas antar kantor 2) | | |
| | a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia | - | - |
| | b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia | - | - |
| 14. | Liabilitas pajak tangguhan | - | - |
| 15. | Liabilitas lainnya | 187.471 | 379.829 |
| 16. | Dana investasi *profit sharing* 1) | | |
| | **TOTAL LIABILITAS** | **11.840.727** | **11.689.870** |
| | **EKUITAS** | | |
| 17. | Modal disetor | | |
| | a. Modal dasar | 15.000.000 | 12.000.000 |
| | b. Modal yang belum disetor -/- | (3.776.845) | (1.776.845) |
| | c. Saham yang dibeli kembali (*treasury stock*) -/- | - | - |
| 18. | Tambahan modal disetor | | |
| | a. Agio | - | - |
| | b. Disagio -/- | 178.759 | 178.759 |
| | c. Modal sumbangan | - | - |
| | d. Dana setoran modal | - | 300.000 |
| | e. Lainnya | 344.625 | - |
| 19. | Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya | | |
| | a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | - | - |
| | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | (25.173) | (18.880) |
| | c. Bagian efektif lindung nilai arus kas | - | - |
| | d. Keuntungan revaluasi aset tetap | 138.223 | 138.223 |
| | e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi | | |
| | f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti | (37.225) | (18.662) |
| | g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain | | |
| | h. Lainnya | - | - |
| 20. | Selisih kuasi reorganisasi 4) | | |
| 21. | Selisih restrukturisasi entitas sepengendali 5) | - | - |
| 22. | Ekuitas lainnya | - | - |
| 23. | Cadangan | | |
| | a. Cadangan umum | 1.002 | 1.002 |
| | b. Cadangan tujuan | - | - |
| 24. | Laba/rugi | | |
| | a. Tahun-tahun lalu | (9.804.579) | (9.140.831) |
| | b. Tahun berjalan | (676.010) | (663.748) |
| | **TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA PEMILIK** | - | - |
| 25. | Kepentingan non pengendali 6) | | |
| | **TOTAL EKUITAS** | **1.342.777** | **999.018** |
| | **TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS** | **13.183.504** | **12.688.888** |

**Keterangan:**
1. Diisi bagi Bank yang memiliki UUS (Unit Usaha Syariah). Pembiayaan syariah antara lain meliputi Murabahah - net, Salam, Istishna - net, Qardh, Pembiayaan, Ijarah.
2. Aset antarkantor dan Liabilitas antarkantor disajikan netto dalam Neraca.
3. Diisi pada kolom Bank bagi Bank yang memiliki Unit Usaha Syariah (UUS) dan/atau pada kolom konsolida terdapat perusahaan anak yang melakukan kegiatan sewa guna usaha.
4. Diisi hanya sampai PSAK yang terkait berlaku
5. Diisi hanya pada kolom Bank.
6. Diisi hanya pada kolom konsolidasi.

## LAPORAN KUALITAS ASET PRODUKTIF DAN INFORMASI LAINNYA
Per 31 Desember 2015 & 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

| No | Pos-Pos | 2015 L | 2015 DPK | 2015 KL | 2015 D | 2015 M | 2015 Jumlah | 2014 L | 2014 DPK | 2014 KL | 2014 D | 2014 M | 2014 Jumlah |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Posisi Tanggal 31 Desember 2015 | | | | | | Posisi Tanggal 31 Desember 2014 | | | | | |
| I | **PIHAK TERKAIT** | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Penempatan pada bank lain | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta Asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. | Tagihan spot dan derivatif | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta Asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. | Surat Berharga | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta Asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. | Surat berharga yang dijual dengan janji di beli kembali (*Repo*) | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta Asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*reverse repo*) | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta Asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. | Tagihan Akseptasi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7. | Kredit | | | | | | | | | | | | |
| | a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | ii. Valuta Asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Bukan debitur UMKM | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 161.297 | - | - | - | - | 161.297 | 6.212 | - | - | - | - | 6.212 |
| | ii. Valuta Asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | c. Kredit yang direstrukturisasi | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | ii. Valuta Asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | d. Kredit properti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8. | Penyertaan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9. | Penyertaan modal sementara | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. | Tagihan Lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11. | Komitmen dan kontinjensi | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta Asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12. | Aset yang diambil alih | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| II | **PIHAK TIDAK TERKAIT** | | | | | | | | | | | | |
| 1. | Penempatan pada bank lain | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 247.062 | - | - | - | - | 247.062 | 373.534 | - | - | - | - | 373.534 |
| | b. Valuta Asing | 469.036 | - | - | - | 718 | 469.754 | 77.492 | - | - | - | 718 | 78.210 |
| 2. | Tagihan spot dan derivatif | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta Asing | 2.839 | - | - | - | - | 2.839 | 117 | - | - | - | - | 117 |
| 3. | Surat Berharga | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 1.206.072 | - | - | - | - | 1.206.072 | 1.684.152 | - | - | - | - | 1.684.152 |
| | b. Valuta Asing | 33.997 | - | - | - | - | 33.997 | - | - | - | - | 904.105 | 904.105 |
| 4. | Surat berharga yang dijual dengan janji di beli kembali (*Repo*) | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta Asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*reverse repo*) | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | b. Valuta Asing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. | Tagihan Akseptasi | 46.211 | - | - | - | 587.034 | 633.245 | 47.756 | - | - | - | 723.089 | 770.854 |
| 7. | Kredit | | | | | | | | | | | | |
| | a. Debitur Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 124.959 | 356 | - | - | - | 125.315 | 360.206 | 92.917 | 76 | 1.600 | 190.705 | 645.504 |
| | ii. Valuta Asing | 13.235 | - | - | - | - | 13.235 | 24.791 | - | - | - | - | 24.791 |
| | b. Bukan debitur UMKM | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 3.675.663 | 224.690 | 1.379 | 26.233 | 104.365 | 4.032.330 | 4.753.192 | 230.069 | 24.904 | 2.377 | 412.997 | 5.423.539 |
| | ii. Valuta Asing | 19.623 | 36.820 | - | - | - | 56.443 | 617.123 | - | - | - | - | 617.123 |
| | c. Kredit yang direstrukturisasi | | | | | | | | | | | | |
| | i. Rupiah | 3.098.575 | 443.011 | 55.801 | 256 | 159.889 | 3.757.532 | 146.772 | 146.586 | 2.203 | - | 115.731 | 411.292 |
| | ii. Valuta Asing | 1.158.132 | - | - | - | - | 1.158.132 | 341.110 | - | - | - | 209.390 | 550.500 |
| | d. Kredit properti | 56.504 | 6.433 | - | - | - | 62.937 | 76.542 | 88.641 | - | 160 | - | 165.343 |
| 8. | Penyertaan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9. | Penyertaan modal sementara | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. | Tagihan Lainnya | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11. | Komitmen dan kontinjensi | | | | | | | | | | | | |
| | a. Rupiah | 190.796 | - | - | - | - | 190.796 | 401.045 | - | - | - | - | 401.045 |
| | b. Valuta Asing | 256.268 | - | - | - | - | 256.268 | 331.114 | - | - | - | - | 331.114 |
| 12. | Aset yang diambil alih | 71.932 | - | - | - | - | 71.932 | - | - | - | - | - | - |

| No | III INFORMASI LAIN | Jumlah 2015 | Jumlah 2014 |
|---|---|---|---|
| 1. | Total aset bank yang dijaminkan : | | |
| | a. Pada Bank Indonesia | - | - |
| | b. Pada pihak lain | - | - |
| 2. | Total CKPN aset keuangan atas aset produktif | 715.672 | 2.181.199 |
| 3. | Total PPA yang wajib dibentuk atas aset produktif | 800.492 | 1.946.480 |
| 4. | Persentase kredit kepada UMKM terhadap total kredit | 14,81 % | 11,01 % |
| 5. | Persentase kredit kepada Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total kredit | 2,44 % | 1,10 % |
| 6. | Persentase jumlah debitur UMKM terhadap total debitur | 1,00 % | 0,69 % |
| 7. | Persentase jumlah debitur Usaha Mikro Kecil (UMK) terhadap total debitur | 0,89 % | 0,57 % |
| 8. | Lainnya | | |
| | a. Penerusan kredit | - | - |
| | b. Penyaluran dana Mudharabah Muqayyadah | - | - |
| | c. Aset produktif yang dihapus buku | 3.768.245 | 3.459.996 |
| | d. Aset produktif dihapus buku yang dipulihkan/ berhasil ditagih | 79.522 | 49.698 |
| | e. Aset produktif yang dihapus tagih | - | - |

## LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Per 31 Desember 2015 & 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

| No | Pos-Pos | 31 Des 2015 | 31 Des 2014 |
|---|---|---|---|
| | **PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL** | | |
| I | **Pendapatan dan Beban Bunga** | | |
| 1. | **Pendapatan Bunga** | | |
| | a. Rupiah | 1.019.333 | 1.127.648 |
| | b. Valuta asing | 25.598 | 36.620 |
| 2. | **Beban Bunga** | | |
| | a. Rupiah | 889.775 | 1.100.388 |
| | b. Valuta asing | 31.797 | 27.938 |
| | **Pendapatan (Beban) Bunga Bersih** | **123.359** | **35.942** |
| II | **Pendapatan dan Beban Operasional Selain Bunga** | | |
| 1. | **Pendapatan Operasional Selain Bunga** | | |
| | a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan | | |
| | i. Surat berharga | - | - |
| | ii. Kredit | - | - |
| | iii. Spot dan derivatif | - | - |
| | iv. Aset keuangan lainnya | - | - |
| | b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan | - | - |
| | c. Keuntungan penjualan aset keuangan | | |
| | i. Surat berharga | 7.315 | 4.766 |
| | ii. Kredit | 48.916 | - |
| | iii. Aset keuangan lainnya | - | - |
| | d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (*realised*) | 155.320 | 129.042 |
| | e. Keuntungan dari penyertaan dengan *equity method* | - | - |
| | f. Dividen | - | - |
| | g. Komisi/provisi/fee dan administrasi | 44.069 | 45.352 |
| | h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai | 134.475 | - |
| | i. Pendapatan lainnya | 46.935 | 36.524 |
| 2. | **Beban Operasional Selain Bunga** | | |
| | a. Penurunan nilai wajar aset keuangan | | |
| | i. Surat berharga | - | - |
| | ii. Kredit | - | - |
| | iii. Spot dan derivatif | - | - |
| | iv. Aset keuangan lainnya | - | - |
| | b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan | - | - |
| | c. Kerugian penjualan aset keuangan | | |
| | i. Surat berharga | 5.295 | 789 |
| | ii. Kredit | 94.975 | - |
| | iii. Aset keuangan lainnya | - | - |
| | d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (*realised*) | 135.453 | 109.020 |
| | e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (*impairment*) | | |
| | i. Surat berharga | - | - |
| | ii. Kredit | 351.937 | 140.380 |
| | iii. Pembiayaan syariah | | |
| | iv. Aset keuangan lainnya | 52.316 | 607 |
| | f. Kerugian terkait risiko operasional *) | - | - |
| | g. Kerugian dari penyertaan dengan *equity method* | - | - |
| | h. Komisi/provisi/fee dan administrasi | 515 | 346 |
| | i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) | - | (2.482) |
| | j. Beban tenaga kerja | 332.524 | 256.430 |
| | k. Beban promosi | 6.664 | 13.413 |
| | l. Beban lainnya | 228.048 | 235.254 |
| | **Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih** | **(770.697)** | **(538.073)** |
| | **LABA (RUGI) OPERASIONAL** | **(647.338)** | **(502.131)** |
| | **PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL** | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | 27.169 | 40 |
| 2. | Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing | 8.299 | 10.701 |
| 3. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | (39.880) | (180.865) |
| | **LABA (RUGI) NON OPERASIONAL** | **(4.412)** | **(170.124)** |
| | **LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK** | **(651.750)** | **(672.255)** |
| 1. | Pajak penghasilan | | |
| | a. Taksiran pajak tahun berjalan | - | - |
| | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | (24.260) | 8.507 |
| | **LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH** | **(676.010)** | **(663.748)** |
| | **PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN** | | |
| 1. | **Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi** | | |
| | a. Keuntungan revaluasi aset tetap | - | - |
| | b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti | (18.563) | (1.494) |
| | c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi | | |
| | d. Lainnya | | |
| | e. Pajak Penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklarifikasi ke laba rugi | | |
| 2. | **Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi** | | |
| | a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | - | - |
| | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual | (6.292) | 6.574 |
| | c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas | - | - |
| | d. Lainnya | - | - |
| | e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi | - | - |
| | Pendapatan Komprehensif lain tahun berjalan-net pajak penghasilan terkait | (24.855) | 5.080 |
| | **TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN** | **(700.865)** | **(658.668)** |
| | Laba yang dapat diatribusikan kepada: | | |
| | **PEMILIK** | **(676.010)** | **(663.748)** |
| | **KEPENTINGAN NON PENGENDALI** | - | - |
| | **TOTAL LABA TAHUN BERJALAN** | **(676.010)** | **(663.748)** |
| | **Total Penghasilan Komprehensif lain yang dapat diatribusikan kepada :** | | |
| | **PEMILIK** | **(24.855)** | **5.080** |
| | **KEPENTINGAN NON PENGENDALI** | - | - |
| | **TOTAL LABA TAHUN BERJALAN** | **(24.855)** | **5.080** |
| | **Transfer laba (rugi) ke kantor pusat** **) | - | - |
| | **DIVIDEN** | | |
| | **LABA (RUGI) BERSIH PER SAHAM DASAR** ***) | | |
| | RUGI BERSIH PERUSAHAAN DASAR | (0,0008) | (0,0008) |

*) Diisi untuk kerugian yang sudah terjadi maupun pasti akan terjadi loss dalam jumlah tertentu
**) Diisi hanya untuk Kantor Cabang Bank Asing, apabila ada
***) Khusus bagi bank yang telah go publik

## LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM BANK UMUM KONVENSIONAL
Per 31 Desember 2015 & 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

| No | Pos-Pos | 2015 | 2014 |
|---|---|---|---|
| A. | **KOMPONEN MODAL** | | |
| 1. | **Modal Inti Utama (CET 1)** | **1.027.898** | **995.594** |
| | **1.1 Modal disetor** (Setelah dikurangi Saham Treasury) | 11.223.155 | 10.223.155 |
| | **1.2 Cadangan Tambahan Modal** 1) | **(10.071.000)** | **(9.111.533)** |
| | 1.2.1 Agio/Disagio | 178.759 | 178.759 |
| | 1.2.2 Modal Sumbangan | - | - |
| | 1.2.3 Cadangan Umum | 1.002 | 1.002 |
| | 1.2.4 Laba/Rugi tahun-tahun lalu yang dapat diperhitungkan | (9.804.579) | (9.140.634) |
| | 1.2.5 Laba/Rugi tahun-tahun berjalan yang dapat diperhitungkan | (676.010) | (662.007) |
| | 1.2.6 Selisih lebih karena penjabaran laporan keuangan | - | - |
| | 1.2.7 Dana setoran modal | 204.707 | 483.917 |
| | 1.2.8 Waran yang diterbitkan (50%) | - | - |
| | 1.2.9 Opsi saham yang diterbitkan dalam rangka program kompensasi berbasis saham (50%) | - | - |
| | 1.2.10 Pendapatan komprehensif lain | (25.172) | - |
| | 1.2.11 Saldo surplus revaluasi aset tetap | 138.223 | 27.429 |
| | 1.2.12 Selisih kurang antara PPA dan cadangan kerugian penurunan nilai atas aset produktif | (87.930) | - |
| | 1.2.13 Penyisihan Penghapusan Aset (PPA) atas aset non produktif yang wajib dihitung | - | - |
| | 1.2.14 Selisih kurang jumlah penyesuaian nilai wajar dari instrumen keuangan dalam *trading book*. | - | - |
| | **1.3 Kepentingan Non Pengendali yang dapat diperhitungkan** | | |
| | **1.4 Faktor Pengurang Modal Inti Utama** 1) | **(124.257)** | **(116.027)** |
| | 1.4.1 Perhitungan pajak tangguhan | (94.829) | (103.937) |
| | 1.4.2 Goodwill | - | - |
| | 1.4.3 Aset tidak berwujud lainnya | (29.428) | (12.090) |
| | 1.4.4 Penyertaan yang diperhitungkan sebagai faktor pengurang | - | - |
| | 1.4.5 Kekurangan modal pada perusahaan anak asuransi | - | - |
| | 1.4.6 Eksposur sekuritisasi | - | - |
| | 1.4.7 Faktor Pengurang modal inti lainnya | - | - |
| | 1.4.8 Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada Bank lain | - | - |
| 2. | **Modal Inti Tambahan (AT-1)** | | |
| | **2.1 Instrumen yang memenuhi persyaratan AT-1** | | |
| | **2.2 Agio/Disagio** | | |
| | **2.3 Faktor Pengurang: Investasi pada instrumen AT1 dan Tier 2 pada Bank lain** 2 | | |
| B. | **MODAL PELENGKAP (Tier 2)** | **413.916** | **60.188** |
| | **1. Instrumen modal dalam bentuk saham atau lainnya yang memenuhi persyaratan** | **327.394** | - |
| | **2. Agio/Disagio yang berasal dari penerbitan instrumen modal pelengkap** | - | - |
| | **3. Cadangan umum aset produktif PPA yang wajib dibentuk (maks 1,25% ATMR Risiko Kredit)** | **86.522** | **60.188** |
| | **4. Cadangan tujuan** | - | - |
| | **5. Faktor Pengurang Modal Pelengkap**1 | - | - |
| | 5.1 Sinking Fund | | |
| | 5.2 Investasi pada instrumen Tier 2 pada Bank lain2 | | |
| C. | **TOTAL MODAL** | **1.441.814** | **1.055.782** |
| 1. | **ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO** | - | - |
| | **1.1 ATMR RISIKO KREDIT** 3) | **8.566.658** | **7.034.606** |
| | **1.2 ATMR RISIKO PASAR** | **144.939** | **38.821** |
| | **1.3 ATMR RISIKO OPERASIONAL** | **594.209** | **685.210** |
| | **TOTAL ATMR** | **9.305.806** | **7.758.638** |
| 2. | **RASIO KPMM SESUAI PROFIT RISIKO** | **14,00%** | **14,00%** |
| 3. | **RASIO KPMM** | - | - |
| | **3.1 Rasio CET1** | **11,05%** | **12,83%** |
| | **Rasio Tier 1** | **11,05%** | **12,83%** |
| | **Rasio Tier 2** | **4,45%** | **0,78%** |
| | **Rasio Total** | **15,49%** | **13,61%** |

**Keterangan :**
1. Penyajian rincian dapat tidak ditampilkan apabila nilainya nihil.
2. Investasi pada instrumen keuangan yang merupakan instrumen ekuitas yang diakui sebagai modal di bank lain dikurangkan pada masing-masing modal.
3. Setelah dikurangi ATMR untuk Risiko Kredit atas instrumen keuangan yang menjadi faktor pengurang Modal bank.
4. Untuk tahun 2015, pada posisi laporan periode sebelumnya, cukup disajikan total jumlah Modal Inti dan Modal Pelengkap (jumlah dari Modal Pelengkap dan Modal Pelengkap Tambahan), serta jumlah Aset Tertimbang Menurut Risiko.

## CADANGAN PENYISIHAN KERUGIAN
Per 31 Desember 2015 & 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | Pos-Pos | 2015 CKPN Individual | 2015 CKPN Kolektif | 2015 PPA wajib dibentuk Umum | 2015 PPA wajib dibentuk Khusus | 2014 CKPN Individual | 2014 CKPN Kolektif | 2014 PPA wajib dibentuk Umum | 2014 PPA wajib dibentuk Khusus |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Posisi Tanggal 31 Desember 2015 | | | | Posisi Tanggal 31 Desember 2014 | | | |
| 1. | Penempatan pada bank lain | 718 | - | 7.190 | 718 | 718 | - | 4.512 | 718 |
| 2. | Tagihan spot dan derivatif | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. | Surat berharga | - | - | 1.634 | - | 904.105 | - | - | 904.105 |
| 4. | Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (*Repo*) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*Reverse Repo*) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. | Tagihan akseptasi | 524.312 | - | 355 | 524.312 | 666.746 | - | 367 | 666.746 |
| 7. | Kredit | 103.065 | 87.577 | 87.188 | 179.095 | 563.726 | 45.904 | 59.346 | 310.686 |
| 8. | Penyertaan | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9. | Penyertaan modal sementara | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. | Tagihan lainnya* | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11. | Komitmen dan kontijensi | - | - | - | - | - | - | - | - |

## LAPORAN ARUS KAS
Per 31 Desember 2015 & 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

| No | Pos-Pos | 2015 | 2014 |
|---|---|---|---|
| A. | **ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI** | | |
| 1. | Penerima dari bunga serta provisi dan komisi | 1.069.361 | 1.215.878 |
| 2. | Pembayaran bunga dan provisi | (937.111) | (1.123.879) |
| 3. | Pembayaran beban tenaga kerja | (328.339) | (252.479) |
| 4. | Pembayaran beban umum, administrasi, pemeliharaan dan perbaikan | (191.661) | (190.082) |
| 5. | Penerimaan dari pendapatan non-operasional - bersih | (39.762) | (6.286) |
| 6. | Pendapatan (beban) operasional lainnya | (31.679) | (170.125) |
| | **Rugi Operasi sebelum perubahan aktivitas operasi** | **(459.191)** | **(526.973)** |
| 7. | Penurunan (Kenaikan) Aktiva Operasi: | | |
| | a. Penempatan pada bank lain | - | 7.000 |
| | b. Surat-surat berharga | (108.348) | (24.540) |
| | c. Surat berharga yang dijual dengan janji kembali | - | - |
| | d. Tagihan lainnya - transaksi perdagangan | (76.983) | 11.643 |
| | e. Kredit yang diberikan | (2.273.867) | 2.893.644 |
| | f. Aset lain-lain | (46.300) | (16.652) |
| 8. | Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Operasi: | | |
| | a. Simpanan nasabah dan simpanan dari Bank lain | 323.789 | (1.545.966) |
| | b. Liabilitas segera lainnya | 2.767 | (3.672) |
| | c. Liabilitas lain-lain | (189.614) | 4.341 |
| | **Kas Bersih Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Operasi** | **(2.827.747)** | **798.825** |
| B. | **ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI** | | |
| 1. | Surat Berharga AFS dan HTM | 552.431 | (1.028.986) |
| 2. | Penjualan Aktiva Tetap | 66.467 | 1 |
| 3. | Perolehan Aset Tak Berwujud | (4.938) | (9.406) |
| 4. | Perolehan Aset Tetap | (3.528) | (6.111) |
| | **Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Investasi** | **610.432** | **(1.044.502)** |
| C. | **ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN** | | |
| 1. | Uang muka setoran modal | 700.000 | 300.000 |
| 2. | Penerimaan pinjaman subordinasi | 344.625 | - |
| | **Kas Bersih Diperoleh untuk Aktivitas Pendanaan** | **1.044.625** | **300.000** |
| D. | **KENAIKAN NETO KAS DAN SETARA KAS** | **(1.172.690)** | **54.323** |
| 1. | Pengaruh Perubahan Kurs mata uang asing | 26.919 | 2.535 |
| 2. | **KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN** | **3.126.265** | **3.069.407** |
| 3. | **KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN** | **1.980.494** | **3.126.265** |
| 4. | **PENGUNGKAPAN TAMBAHAN** | | |
| | Kas dan Setara Kas terdiri dari : | | |
| | Kas | 212.799 | 221.699 |
| | Giro pada Bank Indonesia | 880.957 | 1.321.263 |
| | Giro pada Bank lain | 424.643 | 147.484 |
| | Penempatan pada Bank lain - jangka waktu jatuh tempo 3 (tiga) bulan atau kurang sejak tanggal perolehan | 462.095 | 1.435.819 |
| | **TOTAL** | **1.980.494** | **3.126.265** |

## LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI
Per Desember 2015 & 2014
(Dalam Jutaan Rupiah)

| No | Pos-Pos | 31 Des 2015 | 31 Des 2014 |
|---|---|---|---|
| I | **TAGIHAN KOMITMEN** | | |
| | 1. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik | | |
| | a. Rupiah | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - |
| | 2. Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | 138.987 | 20.251 |
| | 3. Lainnya | - | 204.350 |
| II | **KEWAJIBAN KOMITMEN** | | |
| | 1. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik | | |
| | a. BUMN | | |
| | i. *Committed* | | |
| | - Rupiah | - | - |
| | - Valuta asing | - | - |
| | ii. *Uncommitted* | | |
| | - Rupiah | - | - |
| | - Valuta asing | - | - |
| | b. Lainnya | | |
| | i. *Committed* | 137.957 | 193.974 |
| | ii. *Uncommitted* | - | - |
| | 2. Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik | | |
| | a. *Committed* | | |
| | i. Rupiah | - | - |
| | ii. Valuta asing | - | - |
| | b. *Uncommitted* | | |
| | i. Rupiah | - | - |
| | ii. Valuta asing | - | - |
| | 3. *Irrevocable L/C* yang masih berjalan | | |
| | a. *L/C* luar negeri | 14.446 | 6.116 |
| | b. *L/C* dalam negeri | 19.351 | 2.873 |
| | 4. Posisi perjualan spot dan derivatif yang masih berjalan | 96.495 | 53.438 |
| | 5. Lainnya | - | - |
| III | **TAGIHAN KONTIJENSI** | | |
| | 1. Garansi yang diterima | | |
| | a. Rupiah | - | - |
| | b. Valuta asing | - | - |
| | 2. Pendapatan bunga dalam penyelesaian | | |
| | a. Bunga kredit yang diberikan | 54.741 | 144.773 |
| | b. Bunga lainnya | - | - |
| | 3. Lainnya | - | - |
| IV | **KEWAJIBAN KONTIJENSI** | | |
| | 1. Garansi yang diberikan | | |
| | a. Rupiah | 190.796 | 398.172 |
| | b. Valuta asing | 256.268 | 324.998 |
| | 2. Lainnya | - | - |

## LAPORAN RASIO KEUANGAN
Per 31 Desember 2015 & 2014
(Dalam %)

| No | Pos-Pos | 2015 | 2014 |
|---|---|---|---|
| I | **RASIO KINERJA** | | |
| 1. | Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) | 15,49 | 13,48 |
| 2. | Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif | 7,48 | 20,89 |
| 3. | Aset Produktif bermasalah terhadap total aset produktif | 7,82 | 22,20 |
| 4. | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset Keuangan terhadap aset produktif | 5,98 | 18,71 |
| 5. | *NPL gross* | 3,71 | 12,24 |
| 6. | *NPL net* | 2,19 | 5,45 |
| 7. | *Return on Asset* (ROA) | (5,37) | (4,97) |
| 8. | *Return on Equity* (ROE) | (59,03) | (58,07) |
| 9. | *Net Interest Margin* (NIM) | 0,93 | 0,24 |
| 10. | Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) | 143,68 | 136,39 |
| 11. | *Loan to Deposit Ratio* (LDR) | 85,00 | 71,14 |
| II | **KEPATUHAN *(COMPLIANCE)*** | | |
| 1. | a. Persentase pelanggaran BMPK | | |
| | i. Pihak terkait | - | - |
| | ii. Pihak tidak terkait | - | - |
| | b. Persentase pelampauan BMPK | | |
| | i. Pihak terkait | - | - |
| | ii. Pihak tidak terkait | 10,10 | 62,73 |
| 2. | Giro Wajib Minimum (GWM) | | |
| | a. GWM Utama Rupiah | 7,82 | 11,68 |
| | b. GWM Sekunder Rupiah | 11 | 19,22 |
| | c. GWM Valuta Asing | 8,87 | 8,77 |
| 3. | Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan | 7,13 | 3,22 |

## TRANSAKSI SPOT DAN DERIVATIF
Per 31 Desember 2015
(Dalam Jutaan Rupiah)

| No. | Transaksi | Nilai Notional | Tujuan: Trading | Tujuan: Hedging | Tagihan & Kewajiban Derivatif: Tagihan | Tagihan & Kewajiban Derivatif: Kewajiban |
|---|---|---|---|---|---|---|
| I | **TERKAIT DENGAN NILAI TUKAR** | | | | | |
| 1. | Spot | - | - | - | - | - |
| 2. | Forward | 195.786 | 195.786 | - | 2.839 | 53 |
| 3. | Option | | | | | |
| | a. Jual | - | - | - | - | - |
| | b. Beli | - | - | - | - | - |
| 4. | Future | - | - | - | - | - |
| 5. | Swap | - | - | - | - | - |
| 6. | Lainnya | - | - | - | - | - |
| II | **TERKAIT DENGAN SUKU BUNGA** | | | | | |
| 1. | Forward | - | - | - | - | - |
| 2. | Option | | | | | |
| | a. Jual | - | - | - | - | - |
| | b. Beli | - | - | - | - | - |
| 3. | Future | - | - | - | - | - |
| 4. | Swap | - | - | - | - | - |
| 5. | Lainnya | - | - | - | - | - |
| III | **LAINNYA** | | | | | |
| | **JUMLAH** | **195.786** | **195.786** | - | **2.839** | **53** |

### PENGURUS BANK

Susunan Pengurus Perseroan berdasarkan RUPSLB 28 Desember 2015 dan Akta Notaris No. 54 tanggal 28 Desember 2015

**Dewan Komisaris**
- Komisaris Utama : Nobiru Adachi
- Wakil Komisaris Utama /Komisaris Independen : Sigid Moerkardjono
- Komisaris Independen : Koh Yong Guan*
- Komisaris Independen : Benny Luhur

**Dewan Direksi**
- Direktur Utama : Ahmad Fajar
- Direktur : Felix I. Hartadi Tiono
- Direktur : Ritsuo Ando
- Direktur : Eihito Tamura**

* Baru Berlaku efektif setelah dinyatakan lulus fit & proper test oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK)
** Mengundurkan diri tanggal 4 Januari 2016, menunggu keputusan RUPS berikutnya.

### PEMEGANG SAHAM

* J Trust Co. Ltd. : 98,997%
* J Trust Investment Indonesia : 1,000%
* Masyarakat : 0,003%

**Catatan:**

1. Informasi laporan keuangan diatas pada tanggal 31 Desember 2015 & 2014 telah disusun berdasarkan laporan keuangan yang telah di audit oleh Kantor Akuntan Publik Tjahjadi & Tamara (*An Independent Member Firm of Morison International*) dengan Partner Riani, menyatakan opini audit tanpa modifikasian (dahulu Wajar Tanpa Pengecualian).

2. Informasi keuangan disajikan sesuai dengan hal-hal sebagai berikut:
   a. Peraturan Bank Indonesia No. 14/14/PBI/2012 tanggal 18 Oktober 2012 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank". Sebagaimana telah diubah dalam POJK No.6/POJK.03/2015 tanggal 31 Maret 2015 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank".
   b. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/SEOJK.03/2015 tanggal 17 April 2015 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional.
   c. Surat Edaran Bank Indonesia No.14/35/DPNP tanggal 10 Desember 2012 perihal Laporan Tahunan Bank Umum dan Laporan Tahunan Tertentu yang disampaikan kepada Bank Indonesia.
   d. Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan Nomor: KEP-347/BL/2012 tentang "Penyajian dan Pengungkapan Laporan Keuangan Emiten atau Perusahaan Publik".
   e. Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan Nomor: KEP-346/BL/2011 tentang "Penyampaian Laporan Keuangan Berkala Emiten atau Perusahaan Publik".

3. Bank menetapkan kualitas Aset Produktif berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No.14/15/PBI/2012 tanggal 24 Oktober 2012 tentang "Penilaian Kualitas Aset Bank Umum" serta Peraturan Bank Indonesia No. 7/2/PBI/2005 tanggal 20 Januari 2005 tentang "Penilaian Kualitas Aktiva Bank Umum" sebagaimana telah diubah beberapa kali, terakhir dengan Peraturan Bank Indonesia No. 11/2/PBI/2009 tanggal 29 Januari 2009.

4. Kurs Laporan yang digunakan adalah sebagai berikut:
   a. 31 Desember 2014 : 1 USD = 12.385
   b. 31 Desember 2015 : 1 USD = 13.785

**Jakarta, 31 Maret 2016**
**Direksi PT Bank JTrust Indonesia Tbk**

**Ahmad Fajar** — Direktur Utama
**Felix I. Hartadi Tiono** — Direktur

Bank JTrust Indonesia terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

ATM Bersama · PRIMA · PRIMA Debit · MoneyGram · SIKAPI · Call Centre J Trust Bank (021) 2926 1000 · www.jtrustbank.co.id

Kantor Pusat : Sahid Sudirman Center,
Jl. Jend. Sudirman No. 86 Jakarta 10220, Indonesia
Telp. (6221) 2926 1111, Faks. (6221) 5224 670, Call Center. (6221) 2926 1000

## CONSOLIDATED QUARTERLY STATEMENTS (UNAUDITED)
Consolidated Quarterly Balance Sheet
(unit : million yen)

| No | Pos-Pos | 3rd quarter of current consolidated Fiscal Year (December 31, 2015) |
|---|---|---|
| A. | **ASSETS** | |
| 1. | **Current Assets** | |
| | a. Cash and Deposits | 115.243 |
| | b. Commercial Notes | 1.401 |
| | c. Accounts Receivable - Operating Loans | 50.795 |
| | d. Loans by Banking Business | 221.955 |
| | e. Advances Paid-Installment | 2.409 |
| | f. Purchased Receivable | 7.053 |
| | g. Subrogation Receivable | 1.417 |
| | h. Securities | 34.624 |
| | i. Operational Investment Securities | 14.394 |
| | j. Merchandise and Finished Goods | 2.245 |
| | k. Work in Process | 1.910 |
| | l. Other | 16.926 |
| | m. Allowance for Doubtful Accounts | (21.106) |
| | **Total Current Assets** | **449.270** |
| 2. | **Non-Current Assets** | |
| | a. Property, Plant and Equipment | 7.787 |
| | b. Intangible Assets | |
| | - Goodwill | 33.173 |
| | - Other | 4.673 |
| | **Total Intangible Assets** | **37.846** |
| | c. Investments and Other Assets | |
| | - Long-term Operating Loans Receivable | 2.360 |
| | - Other | 14.704 |
| | - Allowance for Doubtful Accounts | (2.963) |
| | **Total Investments and Other Assets** | **14.102** |
| | **Total Non-Current Assets** | **59.736** |
| | **TOTAL ASSETS** | **509.007** |

| No | Pos-Pos | 3rd quarter of current consolidated Fiscal Year (December 31, 2015) |
|---|---|---|
| B. | **LIABILITIES** | |
| 1. | **Current Liabilities** | |
| | a. Notes Discounted | 1.290 |
| | b. Current Portion of Bonds | 60 |
| | c. Short-term Loans Payable | 12.482 |
| | d. Current Portion of Long-term Loans Payable | 12.833 |
| | e. Income Taxes Payable | 336 |
| | f. Deposits by Banking Business | 267.696 |
| | g. Provision for Loss on Litigation | - |
| | h. Provision for Loss on Interest Repayment | - |
| | i. Provision for Loss on Business Liquidation | - |
| | J. Other | 11.162 |
| | **Total Current Liabilities** | **305.861** |
| 2. | **Non-Current Liabilities** | |
| | a. Bonds Payable | 1.981 |
| | b. Long-term Loans Payable | 22.920 |
| | c. Provision for Loss on Interest Repayment | - |
| | d. Provision for Loss on Guarantees | 420 |
| | e. Net defined benefit liability | 475 |
| | f. Provision for Loss on Litigation | 337 |
| | g. Other | 2.609 |
| | **Total non-current liabilities** | **28.746** |
| | **TOTAL LIABILITIES** | **334.607** |
| C. | **NET ASSETS** | |
| 1. | **Shareholders' Equity** | |
| | a. Capital stock | 53.616 |
| | b. Capital Surplus | 52.571 |
| | c. Retained Earnings | 65.445 |
| | d. Treasury Shares | (406) |
| | **Total Shareholders' Equity** | **171.226** |
| 2. | **Accumulated Other Comprehensive Income** | |
| | a. Valuation Difference on Available-for-sale Securities | 1.032 |
| | b. Foreign Currency Translation Adjustment | (3.856) |
| | c. Remeasurements of Defined Benefit Plans | (73) |
| | **Total Accumulated Other Comprehensive Income** | **(2.897)** |
| 3. | **Subscription Rights to Shares** | **185** |
| 4. | **Non-Controlling Interests** | **5.885** |
| | **TOTAL NET ASSETS** | **174.399** |
| | **TOTAL LIABILITIES and NET ASSETS** | **509.007** |

## CONSOLIDATED QUARTERLY STATEMENT OF INCOME AND CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME (UNAUDITED)
Consolidated Statement of Income for the nine months
(unit : million yen)

| No | Pos-Pos | First nine months of current consolidated fiscal year (from April 1, 2015 till December 31, 2015) |
|---|---|---|
| 1. | **Operating Revenue** | **57.947** |
| 2. | **Operating Expenses** | **28.998** |
| 3. | **Operating Gross Profit** | **28.948** |
| 4. | **Selling, general and Administrative Expenses** | **31.057** |
| 5. | **Operating Loss** | **(2.108)** |
| 6. | **Non-Operating Income** | |
| | a. Interest Income | 1 |
| | b. Dividend Income | 66 |
| | c. House Rent Income | 52 |
| | d. Gain on Investment of Securities | 206 |
| | e. Foreign Exchange Gains | 534 |
| | f. Miscellaneous Income | 179 |
| | Total Non-Operating Income | 1.040 |
| 7. | **Non-Operating Expenses** | |
| | a. Interest Expenses | 118 |
| | b. Depreciation | 8 |
| | c. Share of Loss of entities accounted for using Equity Method | 101 |
| | d. Miscellaneous Loss | 229 |
| | Total Non-Operating Expenses | 457 |
| 8. | **Ordinary Income (Loss)** | **(1.525)** |
| 9. | **Extraordinary Income** | |
| | a. Gain on Sales of Non-Current Assets | 213 |
| | b. Gain on Sales of Shares of Subsidiaries and associates | 601 |
| | c. Gain on Bargain Purchase | - |
| | d. Gain on Reversal of foreign currency translation adjustment | 830 |
| | e. Other | 26 |
| | Total Extraordinary Income | 1.671 |
| 10. | **Extraordinary Losses** | |
| | a. Loss on Sales of Non-Current Assets | 35 |
| | b. Loss on Abandonment of Non-Current Assets | 14 |
| | c. Impairment Loss | 1.102 |
| | d. Loss on Sales of Shares of Subsidiaries and associates | 285 |
| | e. Other | 37 |
| | Total Extraordinary Losses | 1.475 |
| 11. | **Loss before income taxes and minority interests** | **(1.329)** |
| 12. | **Income Taxes-Current** | **1.014** |
| 13. | **Income Taxes-Deferred** | **(700)** |
| 14. | **Total Income Taxes** | **314** |
| 15. | **Loss** | **(1.644)** |
| 16. | **Profit (Loss) attributable to non-controlling interests** | **(599)** |
| 17. | **Loss attributable to owners of parent** | **(1.045)** |
| 18. | **Loss** | **(1.644)** |
| 19. | **Other Comprehensive Income** | |
| | a. Valuation Difference on Available-for-sale securities | 891 |
| | b. Foreign Currency Translation Adjustment | (11.865) |
| | c. Remeasurements of Defined Benefit Plans, net of Tax | (84) |
| | Total Other Comprehensive Income | (11.058) |
| 20. | **Comprehensive Income** | **(12.703)** |
| 21. | **Comprehensive Income Attributable to** | |
| | a. Comprehensive income Attributable to Owners of Parent | (11.915) |
| | b. Comprehensive income Attributable to non-controlling Interests | (787) |

J TRUST

J Trust Co., Ltd.
Toranomon First Garden. 1-7-12 Toranomon, Minato-ku, Tokyo 105-0001. Tel:+81 (3) 4330-9100 (main)