

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN B

Bank : BANK JTRUST INDONESIA
 Periode : 31-Dec-15



No.	POS-POS
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1.	Pendapatan Bunga
	a. Rupiah
	b. Valuta asing
2.	Beban Bunga
	a. Rupiah
	b. Valuta asing
	Pendapatan (Beban) Bunga bersih
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga	
1	Pendapatan Operasional Selain Bunga
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)
	i. Surat berharga
	ii. Kredit
	iii. Spot dan derivatif
	iv. Aset keuangan lainnya
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan
	i. Surat berharga
	ii. Kredit
	iii. Aset keuangan lainnya
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan <i>equity method</i>
	f. Dividen
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai
	i. Pendapatan lainnya
2.	Beban Operasional Selain Bunga
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (<i>mark to market</i>)
	i. Surat berharga
	ii. Kredit
	iii. Spot dan derivatif
	iv. Aset keuangan lainnya
	b. Peningkatan nilai wajar kewajiban keuangan (<i>mark to market</i>)

No.	POS-POS
	c. Kerugian penjualan aset keuangan <ul style="list-style-type: none"> i. Surat berharga ii. Kredit iii. Aset keuangan lainnya d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>) e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>) <ul style="list-style-type: none"> i. Surat berharga ii. Kredit iii. Pembiayaan syariah iv. Aset keuangan lainnya f. Kerugian terkait risiko operasional *) g. Kerugian dari penyertaan dengan <i>equity method</i> h. Komisi/provisi/ <i>fee</i> dan administrasi i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan) j. Beban tenaga kerja k. Beban promosi l. Beban lainnya
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih
	LABA (RUGI) OPERASIONAL
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. 2. 3.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing Pendapatan (beban) non operasional lainnya
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN
4	Pajak Penghasilan <ul style="list-style-type: none"> a. Taksiran pajak tahun berjalan b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan
LABA (RUGI) BERSIH	
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi <ul style="list-style-type: none"> a. Keuntungan revaluasi aset tetap b. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti c. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi d. Lainnya e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi
2	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi <ul style="list-style-type: none"> a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia un c. Bagian efektif dari lindung nilai arus kas d. Lainnya e. Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi
Penghasilan Komprehensif lain tahun berjalan - net pajak penghasilan terkait	
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	

No.	POS-POS
	Transfer laba (rugi) ke kantor pusat **)

ULANAN

JST BANK

(dalam jutaan rupiah)

BANK
Periode Laporan
1,048,552
1,022,954
25,598
920,763
889,015
31,747
127,789
449,675
0
0
0
0
0
0
56,231
7,315
48,916
0
155,320
0
0
56,598
134,503
47,023
1,186,384
0
0
0
0
0
0

BANK
Periode Laporan
100,270
5,295
94,975
0
135,453
375,401
1,640
316,137
0
57,624
0
0
515
13,903
329,261
6,664
224,918
(736,709)
(608,920)
27,359
2,666
(57,233)
(27,207)
(636,127)
-
-
(636,127)
138,223
138,223
0
0
0
0
(28,477)
0
0
0
(28,477)
0
109,746
(526,381)

BANK Periode Laporan

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Bank : BANK JTRUST INDONESIA

Tanggal : 31-Dec-15



(dalam jutaan rupiah)

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
ASET			
1.	Kas	100	212,799
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	120	1,050,879
3.	Penempatan pada bank lain	130	720,268
4.	Tagihan spot dan derivatif	135	2,839
5.	Surat berharga		1,238,737
a.	Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	138,139	172,587
b.	Tersedia untuk dijual	143	1,066,150
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	633,245
9.	Kredit		9,387,026
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	9,387,026
10.	Pembiayaan syariah 1)	174	
11.	Penyertaan	200	0
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-		(688,993)
a.	Surat berharga	201	(1,640)
b.	Kredit	202	(154,842)
c.	Lainnya	206	(532,511)
13.	Aset tidak berwujud	212	116,754
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	213	(87,326)
14.	Aset tetap dan inventaris	214	183,287
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	215	(23,217)
15.	Aset non produktif		71,932
a.	Properti terbengkalai	217	0
b.	Aset yang diambil alih	218	71,932
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	103,937
19.	Aset lainnya	230	299,783
	TOTAL ASET	290	13,221,950

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
1.	Giro	300	1,000,473
2.	Tabungan	320	455,336
3.	Simpanan berjangka	330	9,569,112
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i> 1)		
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	340	0
6.	Pinjaman dari bank lain	350	378,494
7.	Liabilitas spot dan derivatif	351	53
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	352	0
9.	Utang akseptasi	353	46,211
10.	Surat berharga yang diterbitkan	355+F-37	206,775
11.	Pinjaman yang diterima	11	0
12.	Setoran jaminan	370	943
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	146,035
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i> 1)	401	
	TOTAL LIABILITAS		11,803,432
EKUITAS			
17.	Modal disetor		11,223,155
	a. Modal dasar	421	15,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	422	(3,776,845)
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	423	0
18.	Tambahan modal disetor		523,384
	a. Agio	431	178,759
	b. Disagio -/-	432	0
	c. Modal sumbangan	433	0
	d. Dana setoran modal	455	0
	e. Lainnya	453-454	344,625
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya		109,746
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	436-437	0
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	456	0
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	19	0
	d. Keuntungan revaluasi aset tetap		138,223
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi		
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti		
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain		
	h. Lainnya		(28,477)
20.	Selisih kuasi reorganisasi		
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali		
22.	Ekuitas lainnya		
23.	Cadangan		1,002
	a. Cadangan umum	451	1,002
	b. Cadangan tujuan	452	0
24.	Laba/rugi		(10,438,769)

No.	POS - POS	Sandi	BANK Posisi Tgl. Laporan
	a. Tahun-tahun lalu	461-462	(9,802,642)
	b. Tahun berjalan	465-466	(636,127)
	TOTAL EKUITAS		1,418,518
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	490	13,221,950

Keterangan :

0

- 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 KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

Bank : BANK JTRUST INDONESIA
 Tanggal : 31-Dec-15



(dalam jutaan rupiah)

No.	POS-POS	BANK Posisi Tgl. Laporan
I	TAGIHAN KOMITMEN	138,987
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	0
a.	Rupiah	0
b.	Valuta asing	0
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	138,987
3.	Lainnya	0
II	KEWAJIBAN KOMITMEN	268,249
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	137,957
a.	BUMN	0
i.	<i>Committed</i>	0
	- Rupiah	0
	- Valuta asing	0
ii.	<i>Uncommitted</i>	0
	- Rupiah	0
	- Valuta asing	0
b.	Lainnya	137,957
i.	<i>Committed</i>	137,957
ii.	<i>Uncommitted</i>	0
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik	0
a.	<i>Committed</i>	0
i.	Rupiah	0
ii.	Valuta asing	0
b.	<i>Uncommitted</i>	0
i.	Rupiah	0
ii.	Valuta asing	0
3.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	33,797
a.	L/C luar negeri	14,446
b.	L/C dalam negeri	19,351
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	96,495
5.	Lainnya	0
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	54,741
1.	Garansi yang diterima	0
a.	Rupiah	0
b.	Valuta asing	0
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian	54,741
a.	Bunga kredit yang diberikan	54,741
b.	Bunga lainnya	0
3.	Lainnya	0
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	447,064
1.	Garansi yang diberikan	447,064
a.	Rupiah	190,796
b.	Valuta asing	256,268
2.	Lainnya	0