



Dear Respected J Trust Bank Customers,

I would like to extend our gratitude and appreciation for your loyalty and trust given to J Trust Bank. The Bank remained focus on putting customer first, expanding prudently, and supporting social, economic, and environmental sustainability as well as conducting various corporate social responsibility programs to help the community and support the government to overcome various problems in society.

The Bank's fundamental condition remained solid and the Bank's performance continued to improve. Prudent loan expansion and growth in customer deposits particularly CASA, resulted the Bank in gaining profit for the period.

In regards to capital, as of 13 December 2022, J Trust Bank has fulfilled minimum core capital requirement of Rp3 trillion following additional capital deposit from J Trust Co., Ltd. - the Bank's controlling shareholder amounting Rp360 billion. With a stronger capital structure and solid liquidity position, this will navigate the Bank to face challenges and uncertainties ahead as well as to capitalize on business growth opportunities.

Despite various challenges will continue to emerge throughout the year, the Bank will continue to focus to grow sustainably and to provide positive contribution to the community. We would not be able to do this without the support from all of our customers and I would like to say thank you once again for your relentless support to J Trust Bank.

Sincerely,

Ritsuo Fukadai
President Director

LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

Bank : BANK JTRUST INDONESIA, Tbk.

Tanggal : 30-Nov-2022

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS - POS | Sandi | BANK Posisi Tgl. Laporan |
|-------------|---|-------|-----------------------------|
| ASET | | | |
| 1. | Kas | 100 | 132.706 |
| 2. | Penempatan pada Bank Indonesia | 120 | 2.159.622 |
| 3. | Penempatan pada bank lain | 130 | 740.597 |
| 4. | Tagihan spot dan derivatif/ forward | 135 | 19 |
| 5. | Surat berharga yang dimiliki | | 3.293.761 |
| 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 | 2.427.124 |
| 8. | Tagihan akseptasi | 166 | 85.760 |
| 9. | Kredit yang diberikan | | 19.076.539 |
| 10. | Pembiayaan syariah | 174 | 0 |
| 11. | Penyertaan Modal | 200 | 0 |
| | Aset keuangan lainnya | | 198.366 |
| 12. | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/- | | (157.560) |
| | a. Surat berharga yang dimiliki | 201 | - |
| | b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah | 202 | (156.665) |
| | c. Lainnya | 206 | (895) |
| 13. | Aset tidak berwujud | 212 | 255.194 |
| | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/- | 213 | (172.305) |
| 14. | Aset tetap dan inventaris | 214 | 526.955 |
| | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/- | 215 | (189.127) |
| 15. | Aset non produktif | | 99.709 |
| | a. Properti terbengkalai | 217 | 0 |
| | b. Agunan yang diambil alih | 218 | 99.709 |
| | c. Rekening tunda | 219 | 0 |
| | d. Aset antar kantor | | 0 |
| 19. | Aset lainnya | 230 | 4.018.902 |
| | TOTAL ASET | 290 | 32.496.262 |

| No. | POS - POS | Sandi | BANK Posisi Tgl. Laporan |
|-------------------------------|---|------------|-----------------------------|
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | | |
| LIABILITAS | | | |
| 1. | Giro | 300 | 1.749.984 |
| 2. | Tabungan | 320 | 2.236.185 |
| 3. | Deposito | 330 | 20.867.549 |
| 4. | Uang Elektronik | | 0 |
| 5. | Liabilitas kepada Bank Indonesia | 340 | 0 |
| 6. | Liabilitas kepada bank lain | 350 | 3.995.128 |
| 7. | Liabilitas spot dan derivatif/ forward | 351 | 5 |
| 8. | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo) | 352 | 0 |
| 9. | Liabilitas akseptasi | 353 | 85.760 |
| 10. | Surat berharga yang diterbitkan | 355+F-37 | 0 |
| 11. | Pinjaman/pembiayaan yang diterima | 11 | 0 |
| 12. | Setoran jaminan | 370 | 878 |
| 13. | Liabilitas antar kantor | | 0 |
| 14. | Liabilitas lainnya | 400 | 184.575 |
| | TOTAL LIABILITAS | | 29.120.064 |
| EKUITAS | | | |
| 17. | Modal disetor | | 13.032.929 |
| | a. Modal dasar | 421 | 20.000.000 |
| | b. Modal yang belum disetor -/- | 422 | (6.967.071) |
| | c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/- | 423 | 0 |
| 18. | Tambahan modal disetor | | 2.557.283 |
| | a. Agio | 431 | 1.915.423 |
| | b. Disagio -/- | 432 | 0 |
| | c. Dana setoran modal | 455 | 641.860 |
| | d. Lainnya | 453-454 | 0 |
| 19. | Penghasilan komprehensif lainnya | | 83.793 |
| | a. Keuntungan | 436-437 | 83.793 |
| | b. Kerugian -/- | 456 | 0 |
| 23. | Cadangan | | 1.002 |
| | a. Cadangan umum | 451 | 1.002 |
| | b. Cadangan tujuan | 452 | 0 |
| 24. | Laba/rugi | | (12.298.809) |
| | a. Tahun-tahun lalu | 461-462 | (12.435.872) |
| | b. Tahun berjalan | 465-466 | 137.063 |
| | c. Dividen yang dibayarkan -/- | | - |
| | TOTAL EKUITAS | | 3.376.198 |
| | TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS | 490 | 32.496.262 |

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 : 30-Nov-2022

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | BANK Periode Laporan |
|--|--|-------------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| A. Pendapatan dan Beban Bunga | | |
| 1. | Pendapatan Bunga | 3.445.239 |
| 2. | Beban Bunga | 2.883.370 |
| | Pendapatan (Beban) Bunga bersih | 561.869 |
| B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan | (1) |
| 2. | Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan | 0 |
| 3. | Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan | 21.500 |
| 4. | Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised) | 299.507 |
| 5. | Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method | 0 |
| 6. | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing | (293.423) |
| 7. | Pendapatan dividen | 0 |
| 8. | Komisi/provisi/fee dan administrasi | 27.964 |
| 9. | Pendapatan lainnya | 53.126 |
| 10. | Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment) | 416 |
| 11. | Kerugian terkait risiko operasional | 463 |
| 12. | Beban tenaga kerja | 263.912 |
| 13. | Beban promosi | 20.082 |
| 14. | Beban lainnya | 249.820 |
| | Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya | (426.020) |
| | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 135.849 |
| PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL | | |
| 1. | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris | 94 |
| 2. | Pendapatan (beban) non operasional lainnya | 1.120 |
| | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | 1.214 |
| | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK | 137.063 |
| 4. | Pajak Penghasilan | - |
| | a. Taksiran pajak tahun berjalan | - |
| | b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan | - |
| | LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN | 137.063 |
| PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN | | |
| 1. | Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi | 131.443 |
| | a. Keuntungan revaluasi aset tetap | 138.348 |
| | b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat | (6.905) |
| | c. Lainnya | 0 |
| 2. | Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi | (47.650) |
| | a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing | 0 |
| | b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang d | (47.650) |
| | c. Lainnya | - |
| | PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK | 83.793 |
| | TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN | 220.856 |
| | TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT | 0 |

*) 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 : BANK JTRUST INDONESIA, Tbk.

Tanggal : 30-Nov-2022

(dalam jutaan rupiah)

| No. | POS-POS | BANK Posisi Tgl. Laporan |
|------|--|-----------------------------|
| I | TAGIHAN KOMITMEN | 15.733 |
| 1. | Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik | 0 |
| 2. | Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian spot dan derivatif/ forward | 15.733 |
| 3. | Lainnya | 0 |
| II | KEWAJIBAN KOMITMEN | 480.930 |
| 1. | Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik | 249.634 |
| a. | Committed | 0 |
| b. | Uncommitted | 249.634 |
| 3. | <i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan | 152.633 |
| 4. | Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward | 78.663 |
| 5. | Lainnya | 0 |
| III. | TAGIHAN KONTINJENSI | 68.744 |
| 1. | Garansi yang diterima | 0 |
| 2. | Lainnya | 68.744 |
| IV. | KEWAJIBAN KONTINJENSI | 274.022 |
| 1. | Garansi yang diberikan | 258.998 |
| 2. | Lainnya | 15.024 |