

Laporan Posisi Keuangan (Neraca) Bulanan



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BANK NEO COMMERCE
Posisi Laporan : JANUARI 2023

(dalam Jutaan Rp)

Pos-Pos (Aktiva)	Individual
ASET	
1. Kas	13,740
2. Penempatan pada Bank Indonesia	2,128,729
3. Penempatan pada bank lain	169,948
4. Tagihan spot dan derivatif / forward	-
5. Surat berharga yang dimiliki	3,534,814
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	2,536,015
8. Tagihan akseptasi	-
9. Kredit yang diberikan	10,175,398
10. Pembiayaan syariah	-
11. Penyertaan Modal	-
12. Aset keuangan lainnya	524,866
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	192,393
a. Surat berharga yang dimiliki	-
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	92,521
c. Lainnya	99,872
14. Aset tidak berwujud	149,620
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	20,409
15. Aset tetap dan inventaris	405,985
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	98,245
16. Aset Non Produktif	163,493
a. Properti terbengkalai	-
b. Agunan yang diambil alih	163,493
c. Rekening tunda	-
d. Aset antarkantor	-
17. Aset Lainnya	581,084
TOTAL ASET	20,072,645
Pos-Pos (Pasiva)	
LIABILITAS	
1. Giro	835,465
2. Tabungan	3,384,059
3. Deposito	11,091,847
4. Uang Elektronik	-
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6. Liabilitas kepada bank lain	286,835
7. Liabilitas spot dan derivatif / forward	-
8. Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
9. Liabilitas akseptasi	-
10. Surat berharga yang diterbitkan	-
11. Pinjaman/pembiayaan yang diterima	-
12. Setoran jaminan	-
13. Liabilitas antar kantor	-
14. Liabilitas lainnya	492,069
TOTAL LIABILITAS	16,090,275
EKUITAS	
15. Modal disetor	1,203,882
a. Modal dasar	3,000,000
b. Modal yang belum disetor -/-	1,796,118
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
16. Tambahan modal disetor	4,253,905
a. Agio	4,253,905
b. Disagio -/-	-
c. Dana setoran modal	-
d. Lainnya	-

Laporan Posisi Keuangan (Neraca) Bulanan



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BANK NEO COMMERCE
Posisi Laporan : JANUARI 2023

(dalam Jutaan Rp)

Pos-Pos (Pasiva)	Individual
17. Penghasilan komprehensif lain	36,765
a. Keuntungan	46,839
b. Kerugian -/-	10,074
18. Cadangan	21,087
a. Cadangan umum	21,087
b. Cadangan tujuan	-
19. Laba/rugi	(1,533,269)
a. Tahun-tahun lalu	(1,540,010)
b. Tahun berjalan	6,741
c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS	3,982,370
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	20,072,645

Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BANK NEO COMMERCE
Posisi Laporan : JANUARI 2023

(dalam Jutaan Rp)

Pos-Pos	Individual
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	312,742
2. Beban Bunga	81,283
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	231,459
B. Pendapatan dan Beban Operasional Operasional Lainnya	
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(590)
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	-
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	-
5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7. Pendapatan dividen	-
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	9,750
9. Pendapatan lainnya	64,755
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(203,776)
11. Kerugian terkait risiko operasional	-
12. Beban tenaga kerja	(21,819)
13. Beban promosi	(8,588)
14. Beban lainnya	(64,381)
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(224,649)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	6,810
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(43)
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(26)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(69)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	6,741
Pajak Penghasilan	-
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	6,741
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	-
b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-
c. Lainnya	-
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	49,528
a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	49,528
c. Lainnya	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	49,528
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	56,269
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

Laporan Komitmen & Kontinjensi



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BANK NEO COMMERCE
Posisi Laporan : JANUARI 2023

(dalam Jutaan Rp)

Pos-Pos	Individual
I. TAGIHAN KOMITMEN	
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian spot dan derivatif/forward	-
3. Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	
1. Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	
a. Committed	-
b. Uncommitted	12,021
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	-
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	-
4. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI	
1. Garansi yang diterima	-
2. Lainnya	47,433
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1. Garansi yang diberikan	176
2. Lainnya	-