

Laporan Posisi Keuangan (Neraca) Bulanan



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BANK NEO COMMERCE
Posisi Laporan : JANUARI 2024

(dalam Jutaan Rp.)

Pos-Pos (Aktiva)	Individual
ASET	
1. Kas	15,227
2. Penempatan pada Bank Indonesia	1,706,085
3. Penempatan pada bank lain	96,269
4. Tagihan spot dan derivatif / forward	-
5. Surat berharga yang dimiliki	3,343,760
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	2,475,537
8. Tagihan akseptasi	-
9. Kredit yang diberikan	10,138,792
10. Pembiayaan syariah	-
11. Penyertaan Modal	-
12. Aset keuangan lainnya	498,463
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	636,863
a. Surat berharga yang dimiliki	-
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	609,555
c. Lainnya	27,308
14. Aset tidak berwujud	178,102
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	34,808
15. Aset tetap dan inventaris	493,183
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	131,075
16. Aset Non Produktif	-
a. Properti terbelongkalai	-
b. Agunan yang diambil alih	106,387
c. Rekening tunda	-
d. Aset antarkantor	-
17. Aset Lainnya	421,470
TOTAL ASET	18,670,529
Pos-Pos (Pasiva)	
LIABILITAS	
1. Giro	847,809
2. Tabungan	3,383,098
3. Deposito	10,389,733
4. Uang Elektronik	-
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6. Liabilitas kepada bank lain	65,478
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	431,270
TOTAL LIABILITAS	15,117,388
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	4,558,905
a. Agio	4,253,905
b. Disagio -/-	-
c. Dana setoran modal	305,000
d. Lainnya	-

Laporan Posisi Keuangan (Neraca) Bulanan



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BANK NEO COMMERCE
Posisi Laporan : JANUARI 2024

(dalam Jutaan Rp.)

Pos-Pos (Pasiva)	Individual
17. Penghasilan komprehensif lain	50,787
a. Keuntungan	54,640
b. Kerugian -/-	3,853
18. Cadangan	21,087
a. Cadangan umum	21,087
b. Cadangan tujuan	-
19. Laba/rugi	(2,281,520)
a. Tahun-tahun lalu	(2,286,833)
b. Tahun berjalan	5,313
c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS	3,553,141
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	18,670,529

Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BANK NEO COMMERCE
Posisi Laporan : JANUARI 2024

(dalam Jutaan Rp.)

Pos-Pos	Individual
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	372,615
2. Beban Bunga	73,133
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	299,482
B. Pendapatan dan Beban Operasional Operasional Lainnya	
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	-
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	348
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	8,832
9. Pendapatan lainnya	39,699
10. Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(241,372)
11. Kerugian terkait risiko operasional	-
12. Beban tenaga kerja	(27,229)
13. Beban promosi	(6,378)
14. Beban lainnya	(68,314)
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(294,414)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	5,068
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(14)
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	89
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	75
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	5,143
Pajak Penghasilan	170
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	170
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	5,313
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	(2,875)
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	(4,036)
c. Lainnya	1,161
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	(2,875)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2,438
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

Laporan Komitmen & Kontinjensi



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BANK NEO COMMERCE
Posisi Laporan : JANUARI 2024

(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	698,509
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	62,627
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1. Garansi yang diberikan	-
2. Lainnya	-