

Laporan Posisi Keuangan (Neraca) Bulanan



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BANK NEO COMMERCE
Posisi Laporan : 31 Januari 2025

(dalam Jutaan Rp.)

Pos-Pos (Aktiva)	31 Januari 2025
ASET	
1. Kas	12,391
2. Penempatan pada Bank Indonesia	2,186,411
3. Penempatan pada bank lain	1,130
4. Tagihan spot dan derivatif / forward	-
5. Surat berharga yang dimiliki	4,476,632
6. Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-
7. Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	1,898,936
8. Tagihan akseptasi	-
9. Kredit yang diberikan	8,256,233
10. Pembiayaan syariah	-
11. Penyertaan Modal	-
12. Aset keuangan lainnya	346,734
13. Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	696,889
a. Surat berharga yang dimiliki	-
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	612,383
c. Lainnya	84,506
14. Aset tidak berwujud	183,941
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	49,957
15. Aset tetap dan inventaris	440,829
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	135,681
16. Aset Non Produktif	-
a. Properti terbengkalai	40,335
b. Agunan yang diambil alih	88,451
c. Rekening tunda	-
d. Aset antarkantor	-
17. Aset Lainnya	484,627
TOTAL ASET	17,534,123
Pos-Pos (Pasiva)	
31 Januari 2025	
LIABILITAS	
1. Giro	556,698
2. Tabungan	3,138,362
3. Deposito	9,462,772
4. Uang Elektronik	-
5. Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6. Liabilitas kepada bank lain	130,509
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	610,180
TOTAL LIABILITAS	13,898,521
EKUITAS	
15. Modal disetor	1,335,048
a. Modal dasar	3,000,000
b. Modal yang belum disetor -/-	1,664,952
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
16. Tambahan modal disetor	4,497,543
a. Agio	4,485,444
b. Disagio -/-	-
c. Dana setoran modal	12,099
d. Lainnya	-

Laporan Posisi Keuangan (Neraca) Bulanan



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BANK NEO COMMERCE
Posisi Laporan : 31 Januari 2025

(dalam Jutaan Rp.)

Pos-Pos (Pasiva)	31 Januari 2025
17. Penghasilan komprehensif lain	(18,738)
a. Keuntungan	17,987
b. Kerugian -/-	36,725
18. Cadangan	21,087
a. Cadangan umum	21,087
b. Cadangan tujuan	-
19. Laba/rugi	(2,199,338)
a. Tahun-tahun lalu	2,268,576
b. Tahun berjalan	69,238
c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS	3,635,602
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	17,534,123

**Laporan Laba Rugi dan
Penghasilan Komprehensif Lain**



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BANK NEO COMMERCE
Posisi Laporan : 31 Januari 2025

(dalam Jutaan Rp.)

Pos-Pos	31 Januari 2025
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	303,408
2. Beban Bunga	66,860
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	236,548
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	-
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	7,595
9. Pendapatan lainnya	29,018
10. Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(134,904)
11. Kerugian terkait risiko operasional	(7)
12. Beban tenaga kerja	(31,043)
13. Beban promosi	(2,903)
14. Beban lainnya	(35,714)
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(167,958)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	68,590
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(16)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(16)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	68,574
Pajak Penghasilan	664
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	-
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	664
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	69,238
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	6,333
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	6,333
c. Lainnya	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	6,333
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	75,571
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

Laporan Komitmen & Kontinjensi



Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BANK NEO COMMERCE
Posisi Laporan : 31 Januari 2025

(dalam Jutaan Rp.)

Pos-Pos	31 Januari 2025
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	808,916
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	54,533
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1. Garansi yang diberikan	-
2. Lainnya	-